

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	144498	881597
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	53205	229247
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	24631008	19925360
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	4258325	5882747
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.3	13687027	14398128
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	51181
10	Отложенный налоговый актив	1.4.1.6	34575	5737
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1.4.1.7	763801	911689
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	1.4.1.9	352133	832539
14	Всего активов		43871367	42888978
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.4.1.10, 1.4.1.11	5144207	3338581
16.1	Средства кредитных организаций	1.4.1.10	1428470	938117
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.11	3715737	2400464
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.12	4260610	5929242
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.4.1.13	2222067	2502014
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	11524	2694
23	Всего обязательств		11638408	11772531
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)	1.4.1.14, 1.4.3	15915315	15915315
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		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, активов в форме права пользования 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)		16090319	14973807
36	Всего источников собственных средств		32232959	31116447
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		243818796	192981868
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1502147	1697796
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

11.11.2021

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4.2	108363	395024
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		117199	415322
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги		-8836	-20298
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		42500	59808
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9277	19197
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		33223	40611
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		65863	335216
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствами, 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		65863	335216
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		206523	-9166362
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1844134	6868494
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-882451	4557798
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	1
14	Комиссионные доходы		359654	297634
15	Комиссионные расходы		10272	14494
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-32098	-3265
19	Прочие операционные доходы		2413779	1687729
20	Чистые доходы (расходы)		3965134	4562751
21	Операционные расходы		2605730	2309065
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1359404	2253686
23	Возмещение (расход) по налогам		242891	264111
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1116513	1989575
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1116513	1989575

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		1116513	1989575
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
6.2	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		1116513	1989575

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

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

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

на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		15915315.0000	15915315.0000	24
1.1	обновленными акциями (долями)		15915315.0000	15915315.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		14486013.0000	13568264.0000	35
2.1	прошлых лет		14486013.0000	13568264.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000		
3	Резервный фонд		227269.0000	227269.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		30628597.0000	29710848.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		18687.0000	15832.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		18687.0000	15832.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		30609910.0000	29695016.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	30609910.0000	29695016.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1372350.0000	917750.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1372350.0000	917750.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вкладчиком из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1372350.0000	917750.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	31982260.0000	30612766.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	29585276.0000	31430571.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	29585276.0000	31430571.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	29585276.0000	31430571.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	103.4630	94.4780	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	103.4630	94.4780	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	108.1020	97.3980	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	739632.0000	785764.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	739632.0000	785764.0000	
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	100.1020	89.3980	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		11.0000	9.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		34575.0000	5737.0000
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 стандартизованный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников 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 N 1.1. **Информация о структуре собственных средств (капитала)** информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.jpmorgan.ru/country/RU/RU/russia-financial-info>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование и/или наименование инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым применимы инструменты	Регулятивные условия			Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
				Уровни капитала, в которых инструмент включается в расчет	Уровни капитала, в которых инструмент включается в капитал	Уровни консолидации, в которых инструмент включается в расчет			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Д.П. Морган Инверментс фонде Лимитед (не применимо)	643 (РОССИЙСКИЕ АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	15915162	15915162	
2	Д.П. Морган Лимитед (не применимо)	643 (РОССИЙСКИЕ АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	153	153	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента	Дата выпуска инструмента	Валюта	Дата погашения инструмента	Валюта права	Первоначальная дата (дата)	Последующая дата (дата)	Тип ставки	Ставка	Валютные условия	Проценты/дивиденды/купоный доход	
											Обязательность выплаты	Валютные условия
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.10.1993	Российский рубль	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	нет	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.10.1993	Российский рубль	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	нет	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Характер выплаты	Коэффициент конвертируемости инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровни капитала, в которых инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование инструмента	Возможность списания инструмента	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
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.	Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34		34а	35	36	37
	1 не применимо			не применимо	да	не применимо
	2 не применимо			не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

11.11.2021

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	1.4.3	30609910	30613152	29694369	29695016	29698722
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31097703	31100945	29716392	29717039	29720745
2	Основной капитал		30609910	30613152	29694369	29695016	29689722
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31097703	31100945	29716392	29717039	29720745
3	Собственные средства (капитал)		31982260	31243878	31480366	30612766	31251912
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32214216	31560105	31753244	31100559	31710320
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		29585276	29657258	29175862	31430571	32714624
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		103.463	103.223	101.777	94.478	90.781
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		101.971	101.354	99.186	91.115	88.331
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		103.463	103.223	101.777	94.478	90.781
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		101.971	101.354	99.186	91.115	88.331

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1Ск, Н1.3, Н20.0)	108.102	105.350	107.899	97.398	95.529
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	105.632	102.851	105.984	95.357	94.245
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	739632	741431	729397	785764	817866
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	739632	741431	729397	785764	817866
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	100.102	97.350	99.899	89.398	87.529
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	49464087	50911038	51753787	49459408	57309484
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), Банковской группы (Н20.4), процент	61.883	60.131	57.376	60.039	51.822
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	61.728	59.872	56.556	58.638	51.006
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	588.106	884.958	340.482	635.86	246.829
22	Норматив текущей ликвидности Н3	562.626	393.352	350.951	667.114	246.553

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	10.062			134.71				136.045				136.117				138.195
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	
		13.59			14.42			14.57			15.57			15.84			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (F22)	14.137			13.135			13.05			14.574			14.131			
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	
		10			10												
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
32	Норматив текущей ликвидности РНКО Н15																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		43871367
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

	группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4503263
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1036481
7	Прочие поправки		71948
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		49339163

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		39684716.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18687.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		39666029.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		3931031.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		4830546.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		8761577.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1036481.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	1036481.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	30609910.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	49464087.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	61.88

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

11.11.2021

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД
0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1.4.4	2341658	-3477390
1.1.1	проценты полученные		108136	398580
1.1.2	проценты уплаченные		-39006	-49786
1.1.3	комиссии полученные		359800	296052
1.1.4	комиссии уплаченные		-10272	-14494
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		162315	-9754245
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1843303	6800334
1.1.8	прочие операционные доходы		2873219	1694772
1.1.9	операционные расходы		-2795969	-2526756
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-159868	-321847
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		5018939	30470089
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		176042	-97947
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2	7713
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		548081	21592158
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-63038	-137836
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		640613	-6180
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1266004	9025992
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		-193650	86189
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		4715708	26992699
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	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		138115	-19971
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		138115	-19971
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		117009	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		117009	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-826241	1084633
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4144591	28057361
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		20577710	900148
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		24722301	28957509

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон:937-73-00

Воронцов А.В.

11.11.2021

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

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») на 1 октября 2021 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) (далее – «Банк») является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2629 от 10 апреля 2012 года, выданной Банком России. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

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

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

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

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

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

Участниками Банка по состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. являлись корпорация J.P. Morgan International Finance Limited (США) (доля участия – 99,9990377193288%) и компания J.P. Morgan Limited (Великобритания) (доля участия – 0,0009622806712%).

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

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

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года Банк являлся участником системы

обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк не оказывает услуг физическим лицам.

В 2018 г. Банку был присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный», российским рейтинговым агентством «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество). По состоянию на 1 октября 2021 года присвоенный кредитный рейтинг не изменился.

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

Основные результаты за 9 месяцев 2021 года

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы	43 871 367	42 888 978
Капитал	32 232 959	31 116 447
Прибыль до налогообложения	1 359 404	1 893 597
Прибыль после налогообложения	1 116 513	1 383 520

На конец 3 квартала 2021 года чистая ссудная задолженность уменьшилась на 711 101 тысячу рублей или на 4,9% по сравнению с 1 января 2021 года. Средства на счетах в кредитных организациях выросли на 4 705 648 тысяч рублей или на 23,6% по сравнению с 1 января 2021 года. Остаток средств в Центральном Банке Российской Федерации снизился на 737 099 тысяч рублей или на 83,6% по сравнению с 1 января 2021 года. Величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизилась на 1 624 424 тысячи рублей или на 27,6% по отношению к 1 января 2021 года. В 3 квартале 2021 года Банк осуществлял операции на межбанковском рынке. Объем чистой ссудной задолженности составил 13 687 027 тысяч рублей или 31,8% совокупной величины активов Банка. Величина обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизилась на 1 668 632 тысяч рублей или на 36,6% по отношению к 1 января 2021 года. Остатки привлеченных средств кредитных организаций составили 1 428 470 тысяч рублей, что больше на 490 353 тысяч рублей или на 52,3% по отношению к 1 января 2021 года. Величина средств клиентов увеличилась на 1 315 272 тысячи рублей или на 54,8% по сравнению с 1 января 2021 года.

По сравнению со 9 месяцами 2020 года общая величина доходов сократилась на 4 316 427 тысячи рублей или на 46,7% и составила 4 932 455 тысяч рублей, общая величина расходов также сократилась на 3 450 978 тысяч рублей или на 49,4% и составила 3 540 953 тысячи рублей. В структуре доходов 1 844 134 тысячи рублей или 37,4% приходится на чистые доходы от операций иностранной валютой, 2 413 779 или 48,9% - на прочие операционные доходы, 206 523 тысячи рублей или 4,2% на чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 359 654 тысячи рублей или 7,3% – на комиссионные доходы и 108 363 тысячи рублей или 2,2% на процентные доходы. В структуре расходов 2 605 730 тысяч рублей или 73,6% составляют операционные расходы, 882 451 тысячу рублей или 24,9% приходится на чистые расходы от переоценки иностранной валюты, 42 500 тысячи рублей или 1,2% приходится на процентные расходы и 10 272 тысячи рублей или 0,3% - на комиссионные расходы.

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и локальном финансовых рынках, а также деятельностью клиентов Банка в течение 9 месяцев 2021 года.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2021 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

В течение 9 месяцев 2021 г. существенного негативного влияния последствий COVID-19 на капитал и ликвидность Банка не было. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам и прочим балансовым активам и резервов на возможные потери по внебалансовым инструментам, в том числе в результате последствий COVID-19, отражено в 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

По итогам работы Банка за 9 месяцев 2021 года прибыль до налогообложения составила 1 359 404 тысячи рублей (9 месяцев 2020 г.: 2 253 686 тысяч рублей). Сумма расходов по налогу на прибыль за 9 месяцев 2021 года составила 242 891 тысячу рублей (9 месяцев 2020 г.: 264 111 тысяч рублей).

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 квартальный отчёт составлен в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

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

Денежные средства (их эквиваленты). Денежные средства и их эквиваленты представляют собой

наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также Положения Банка России от 02.10.2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств».

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

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

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

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

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

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери. В 3 квартале 2021 года Банк руководствовался в процессе создания резервов на возможные потери внутренними методиками, разработанными в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

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

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

Все случаи несопоставимости данных отчетности на 01.10.2021 года, обусловленные изменениями в Учетной политике, по сравнению с данными отчетности на 01.01.2021 года Банк пояснит в настоящей отчетности.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в квартальной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в квартальной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

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

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

Резерв на возможные потери. В 2021 г. Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований осуществляется исходя из принципа 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 некорректирующих событиях после отчетной даты

В течение 9 месяцев 2021 года у Банка не было некорректирующих событий после отчетной даты.

Ежегодное Общее Собрание Участников Банка было проведено 29.04.2021 года. По решению Общего Собрания Участников Банка прибыль за 2020 год была оставлена нераспределенной в распоряжении Банка.

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

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

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

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

1.3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье квартальной отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной политике Банка, ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерии существенности ошибки кредитная организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета. Каждая из выявленных ошибок подлежит рассмотрению в индивидуальном порядке. Решение о существенности каждой конкретной ошибки принимается также в индивидуальном порядке на основании результатов рассмотрения ошибки, причин ее возникновения, характера статей отчетности, затронутых данной ошибкой, а также иных факторов, связанных как с причинами, так и с последствиями возникновения такой ошибки.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

За 9 месяцев 2021 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

1.4 Сопроводительная информация к формам квартальной отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144,498	881,597
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	91,293	652,350
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1,800	1,041
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1,160,838	149,702
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	23,468,370	19,774,617
Итого денежные средства и их эквиваленты	24,722,301	20,577,710

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию (обязательные резервы в Банке России). По состоянию на 1 октября 2021 года данная сумма составила 53 205 тысяч рублей (1 января 2021 г.: 229 247 тысяч рублей).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Акции кредитных организаций	11	9
Итого вложения в Акции кредитных организаций	11	9
Производные финансовые инструменты с базисным активом:		
иностранная валюта		
Валютный форвард	724,409	652,354
Валютный опцион	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	277,172	240,768
Производные финансовые инструменты с базисным активом:		
процентная ставка		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	3,256,733	4,989,616
Своп с базисным активом: процентная ставка	-	-
Итого производные финансовые инструменты	4,258,314	5,882,738
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4,258,325	5,882,747

На обе отчетные даты у банка не было вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

По состоянию на обе отчетные даты финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток не были предоставлены Банком в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	724,409	661,923	49,090,751	48,984,563
иностранная валюта	724,409	661,923	49,090,751	48,984,563
Опцион с базисным (базовым) активом:	-	-	-	-
иностранная валюта	-	-	-	-
Своп с базисным (базовым) активом:	3,533,905	3,598,687	161,145,677	161,191,415
иностранная валюта	277,172	341,954	58,543,146	58,588,884
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	3,256,733	3,256,733	102,602,531	102,602,531
Итого справедливая стоимость	4,258,314	4,260,610	210,236,428	210,175,978

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

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

Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	10,914,841	11,081,630
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	2,772,186	3,316,498
Итого чистая ссудная задолженность	13,687,027	14,398,128

По состоянию на 01 октября 2021 года в состав чистой ссудной задолженности включены накопленные процентные доходы в сумме 720 тысяч рублей (на 01 января 2021 г.: 493 тыс. руб.).

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	13,173,336	96.2%	14,024,317	97.40%
Прочее	513,691	3.8%	373,811	2.60%
Итого чистая ссудная задолженность	13,687,027	100.0%	14,398,128	100.00%

1.4.1.2 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

В течение 9 месяцев 2021 года и в течение 2020 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. у Банка не было активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

В течение 9 месяцев 2021 г. и в течение 2020 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории оцениваемые по амортизированной стоимости в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.4.1.4 Отложенный налоговый актив/обязательство

Банк отразил в балансе по состоянию на 1 октября 2021 года отложенные налоговые активы в сумме 34 575 тысяч рублей по вычитаемым временным разницам (на 1 января 2021 года отложенные налоговые активы в сумме 5 737 тысяч рублей).

1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость на 1 января 2020 г.	317,242	80,212	107,813	0	505,267
Накопленная амортизация	(211,487)	0	(57,601)	0	(269,088)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	105,755	80,212	50,212	0	236,179
Поступления	107,275	68,115	16,002	888,393	1,079,785

Выбытия	(5,506)	(146,217)	0	0	(151,723)
Амортизационные отчисления	(47,843)	0	(50,384)	(154,325)	(252,552)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	159,681	2,110	15,830	734,068	911,689
Стоимость на 1 января 2021 г.	419,011	2,110	123,815	888,393	1,433,329
Накопленная амортизация	(259,330)	0	(107,985)	(154,325)	(521,640)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	159,681	2,110	15,830	734,068	911,689
Поступления	8,259	19,055	6,045	0	33,359
Выбытия	0	(17,063)	0	0	(17,063)
Амортизационные отчисления	(43,537)	0	(3,190)	(117,457)	(164,184)
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 г.	124,403	4,102	18,685	616,611	763,801
Стоимость на 1 октября 2021 г.	427,270	4,102	129,860	888,393	1,449,625
Накопленная амортизация	(302,867)	0	(111,175)	(271,782)	(685,824)
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 г.	124,403	4,102	18,685	616,611	763,801

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 3 568 тысяч рублей (на 1 января 2021 года: 850 тысяч рублей). Переоценка основных средств в 2021 и 2020 годах не проводилась.

Сумма амортизации нематериальных активов за 3 квартала 2021 год и 2020 год была включена в строку 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

1.4.1.6 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>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Менее 1 года	-	-
От 1 до 5 лет	537,444	619,189
Более 5 лет	89,620	109,934
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	627,064	729,123

1.4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	263,810	723,338
Обеспечительный депозит по договору аренды	58,807	57,610
Прочие торговые операции	1,787	956
Требования по комиссиям	4	150
Резерв под возможные потери	(26,460)	(35,186)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	3,191	35,186
Итого прочие финансовые активы	301,139	782,054

Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	45,084	45,862
Расчеты с персоналом	3,318	724
Расчеты с бюджетом по налогам	2,592	3,899
Итого прочие нефинансовые активы	50,994	50,485
Итого прочие активы	352,133	832,539

По состоянию на 1 октября 2021 года дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, составила 58 807 тыс. руб.. По состоянию на 1 января 2021 года дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, составила 57 610 тыс. руб..

1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Корреспондентские счета	299,543	817,436
Средства на брокерских счетах	1,128,927	120,681
Итого средства кредитных организаций	1,428,470	938,117

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3,715,737	2,400,464
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,715,737	2,400,464

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями включены накопленные процентные расходы в сумме 3,290 тысяч рублей (на 1 января 2021 г.: 3 154 тыс. руб.).

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

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом иностранная валюта:		
Валютный форвард	661,923	750,496
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	341,954	189,130
Производные финансовые инструменты с базисным активом процентная ставка:		
Своп с базисным активом: процентная ставка	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	3,256,733	4,989,616
Итого производные финансовые инструменты	4,260,610	5,929,242
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,260,610	5,929,242

1.4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам аренды	578,782	693,794
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	363,804	369,379
Кредиторская задолженность	22,325	3,260
Прочие торговые операции	-	-
Обязательства по уплате комиссий	107	-
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	1,611	-
Итого прочие финансовые обязательства	966,629	1,066,433
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	911,608	1,015,778
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	342,029	418,895
Налог на прибыль к уплате	-	-
Прочее	1,801	908
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,255,438	1,435,581
Итого прочие обязательства	2,222,067	2,502,014

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

1.4.1.12 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:

	1 октября 2021 г.				1 января 2021 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Акции кредитных организаций								
- Акции кредитных организаций	-	11	-	11	-	9	-	9
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	8,605	-	-	8,605	2,224	-	-	2,224
- Валютные форвардные контракты	-	724,409	-	724,409	-	652,354	-	652,354
- Валютный своп	-	277,172	-	277,172	-	240,768	-	240,768
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	3,256,733	-	3,256,733	-	4,989,616	-	4,989,616
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого Финансовые активы	8,605	4,258,325	-	4,266,930	2,224	5,882,747	-	5,884,971
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	6,818	-	-	6,818	1,268	-	-	1,268
- Валютные форвардные контракты	-	661,923	-	661,923	-	750,496	-	750,496
- Валютный своп	-	341,954	-	341,954	-	189,130	-	189,130
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	3,256,733	-	3,256,733	-	4,989,616	-	4,989,616
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого Финансовые обязательства	6,818	4,260,610	-	4,267,428	1,268	5,929,242	-	5,930,510

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Различия между справедливой стоимостью, указанной в таблице выше, и балансовой стоимостью статей в отчете о финансовом положении отсутствуют.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Акции кредитных организаций	11	Стоимость чистых активов	Финансовая отчетность эмитента
- Валютные форвардные контракты	724,409	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	277,172	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3,256,733	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	0	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые активы	4,258,325		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	661,923	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	341,954	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3,256,733	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	-	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые обязательства	4,260,610		

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не вносил изменений в применяемые модели оценки ПФИ по сравнению с 2020 годом.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В составе прибыли за 9 месяцев 2021 года была признана отрицательная сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 882 451 тысяч рублей (за 9 месяцев 2020 года: положительная в сумме 4 557 798 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	2,198,713	1,474,283
От сдачи имущества в аренду	-	-
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	149,659	183,535
Переоценка обязательств по договорам аренды	63,034	27,502
Прочие	2,373	2,409
Итого прочие операционные доходы	2,413,779	1,687,729

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Процентные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года::

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Процентные доходы		
По депозитам размещенным	109,673	384,687
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2,578	24,548
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8,836)	(20,298)
По денежным средствам на счетах	4,948	6,087
Итого процентные доходы	108,363	395,024

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	2,724	7,714
от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	15,534	84,962
от операций операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	188,265	(9,259,038)
Итого: чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	206,523	(9,166,362)

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Операционные расходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	2,106,518	1,832,248
Аренда	186,953	253,722
Прочие налоги	54,998	(75,683)
Административно-хозяйственные расходы	36,873	38,243
Амортизация основных средств и нематериальных активов	46,727	196,123
Амортизация активов в форме прав собственности	117,456	-
Переоценка обязательств по договорам аренды	53,009	61,216
Прочее	3,196	3,196
Итого Операционные расходы	2,605,730	2,309,065

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Налог на прибыль	242,891	188,428
Прочие налоги, в т. ч.:	-	75,683
НДС	-	75,683
Итого расходы по налогам	242,891	264,111

В 2021 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2020 год: 20%), ставка по текущему налогу на прибыль от операций с государственными ценными бумагами составила 15% (2020 год: 15%). Начиная с 1 апреля 2021 года, в соответствии с нормативными актами Банка России, прочие налоги включаются в состав операционных расходов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	271,579	227,898.33
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(28,838)	(39,572)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	150	101.70
Итого расходы по налогу на прибыль	242,891	188,428

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2021 года		За 9 месяцев 2020 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(35,208)	-	(4,299)
Создание резерва	-	(94,131)	(1,260,000)	(1,459,359)
Восстановление резерва	-	102,858	1,260,000	1,434,995
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(26,481)	-	(28,663)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	-	23,288	-	28,663
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(3,193)	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(577,251)	(20,858)
Создание резерва	(341,208)	(471,670)
Восстановление резерва	452,793	34,707
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(465,666)	(457,821)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	454,141	452,141
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(11,525)	(5,680)

Сумма расходов по налогу на прибыль за 9 месяцев 2021 года включает текущий налог на прибыль в сумме 271 729 тысяч рублей (за 9 месяцев 2020 г.: 228 000 тысяч рублей).

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов дохода/(расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 9 месяцев 2021 год составила 2 106 518 тысяч рублей (9 месяцев 2020 г.: 1 832 248 тысяч рублей).

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

В 9 месяцев 2021 года выбытия основных средств не производилось. Стоимость выбывших в 1 квартале 2020 года объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 9 месяцев 2020 года выбыло объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 5 506 тысяч рублей, при этом с остаточной стоимостью 5 506 тысяч рублей. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2020 году составили 0 тысяч рублей. Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

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

Управление капиталом

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

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

Банк использует систему целевых уровней капитала, в рамках которой устанавливаются определенные

пороговые/сигнальные значения, свидетельствующие о необходимости информирования органов управления Банка и проведения корректирующих мероприятий.

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство / увеличенная на отложенный налоговый актив	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценки	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2020 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	11 849 706	1 740 581	29 732 926
Прибыль за 9 месяцев 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	1 989 575	1 989 575
Итого совокупный доход за 9 месяцев 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	1 989 575	1 989 575
Остаток на 1 октября 2020 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	13 590 286	1 989 575	31 722 502
Остаток на 1 января 2021 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	13 590 287	1 383 520	31 116 447
Прибыль за 9 месяцев 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	1 116 513	1 116 513
Итого совокупный доход за 9 месяцев 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	1 116 513	1 116 513
Остаток на 1 октября 2021 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	14 973 807	1 116 513	32 232 959

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Уставный капитал (доли)	15 915 315	15 915 315
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	227 269	227 269
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	14 973 806	13 590 287
Нематериальные активы	(18 687)	(15 832)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	(609 742)	(22 023)
Корректировка величины отложенного налога на корректировку резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	121 949	
Базовый капитал	30 609 910	29 695 016
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	30 609 910	29 695 016
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 116 513	1 383 520
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	152 409	(587 719)
Корректировка величины отложенного налога на корректировку резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	103 428	121 949
Дополнительный капитал	1 372 350	917 750
Собственные средства (капитал)	31 982 260	30 612 766

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, составляются и анализируются на ежедневной основе. В течение 9 месяцев 2021 г. и 2020 г. Банк соблюдал все регуляторные, а также внутренние требования к уровню капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 октября 2021 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2021 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года.

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

По состоянию на 1 октября 2021 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 108,1%, 103,46% и 103,46% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2021 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: : 97,40%, 94,48% и 94,48% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6%).

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 9 месяцев 2021 года:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	96,44%	96,44%	100,81%
Максимальное значение норматива	112,99%	112,99%	118,03%
Среднее значение норматива	103,57%	103,57%	107,67%

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

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

В 2021 г. и 2020 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала для каждого вида активов в течение 2021 года и 2020 года приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (далее «НКЛ»), так как не является системно значимой кредитной организацией и размер активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также в течение 2021 года, составлял менее 50 миллиардов рублей.

В соответствии с требованиями инструкции Банка России 199-И Банком применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

Надбавки поддержания достаточности капитала

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 9 месяцев 2021 года равнялось 2,5% от взвешенных по риску активов.

Антициклическая надбавка

В течение 9 месяцев 2021 года Банк заключал сделки как с резидентами Российской Федерации, так и иных стран, где числовое значение национальной антициклической надбавки было установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Надбавка за системную значимость не применяется к Банку

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

По состоянию на 1 октября 2021 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме № 0409813. По состоянию на 1 октября 2021 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг) составил 39 613 053 тысяч рублей (на 1 января 2021 года 37 769 792 тысячи рублей).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2021 года составила: 39 648 716 тысяч рублей (на 1 января 2021 года: 37 648 028 тысяч рублей).

Расхождение между указанными выше показателями величины активов на каждую из отчетных дат обусловлено различиями в методике расчета показателей. Величина указанных расхождений является несущественной и составляет 0,1% 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 квартального отчета. Сведения об обязательных нормативах приведены в составе раздела 1 формы 0409813.

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

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 1 октября 2021 года, также как и на 1 января 2021 г. у Банка не было не использованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

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

Исполнительный директор,

Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

15 ноября 2021 г.