

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 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	531947	1162004
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	110733	36554
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	4425099	4278188
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	3844501	4379584
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.3	34069454	25148357
5a	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	34069454	25148357
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	18
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	1.4.1.6	139039	26614
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	275798	262442
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	1.4.1.8	216938	586423
14	Всего активов		43502776	35843630
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.4.1.9, 1.4.1.10	6789874	1689630
16.1	Средства кредитных организаций	1.4.1.9	4694516	512510
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.10	2095358	1177120
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.11	3866644	4520648
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	76918
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.4.1.12	3991996	1425832
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	6039	138256
23	Всего обязательств		14654553	7851284
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.4.3	15915315	15915315
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		227269	227269
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		56	56
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		12705583	11849706
36	Всего источников собственных средств		28848223	27992346
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		235415824	254565366
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2641722	2262251
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.

09.08.2019

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.2.2, 1.4.2	418462	415680
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		443353	412104
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		-24891	3576
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		68843	27597
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53436	12698
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		15407	14899
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		349619	388083
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-37301	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-37301	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		312318	388083
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3200893	410516
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		156442	-844636
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2488190	1280686
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	2

14	Комиссионные доходы		39439	57930
15	Комиссионные расходы		11930	7745
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		171938	-12897
19	Прочие операционные доходы		974834	824709
20	Чистые доходы (расходы)		2355746	2096648
21	Операционные расходы		1436077	1358522
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		919669	738126
23	Возмещение (расход) по налогам		63791	241424
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		855878	496702
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		855878	496702

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2.2	855878	496702
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
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		855878	496702

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		15915315.0000	15915315.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15915315.0000	15915315.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		11849705.0000	10784932.0000	35
2.1	прошлых лет		11849705.0000	10784932.0000	35
2.2	отчетного года				35
3	Резервный фонд		227269.0000	227269.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		27992289.0000	26927516.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		39397.0000	38649.0000	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)		39397.0000	38649.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		27952892.0000	26888867.0000	
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)		27952892.0000	26888867.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		473650.0000	1041128.0000	
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)		473650.0000	1041128.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		473650.0000	1041128.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		28426542.0000	27929995.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		43415714.0000	47804270.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		43415714.0000	47804270.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		43415714.0000	47804270.0000	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		64.3840	56.2480	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		64.3840	56.2480	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		65.4750	58.4260	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		868314.0000	896330.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		868314.0000	896330.0000	
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)		57.7540	50.4257	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		8.0000	18.0000	
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		139039.0000	26614.0000	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо		не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.jp Morgan.ru/country/RU/RU/russia-financial-info>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к иным			Регулятивные условия				
			инструментам капитала	общей способности	к поглощению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	Дж.П. Морган Интернешнл Файненшл Ливайтед	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	15915162	15915162
2	Дж.П. Морган Ливайтед	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	153	153

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который	Возможность списания инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется	Полное или частичное	Постоянное или временное

			конвертация инструмента				инструмент	конвертируется инструмент	на покрытие убытков	списание инструмента	списание	списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим	не применимо

Раздел 4. Продолжение

№ 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

Лудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

24	Данные за отчетный период	15915315.0000	56.0000	227269.0000	12705583.0000	28848223.0000
----	---------------------------	---------------	---------	-------------	---------------	---------------

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента Дудник Л.В.

Главный бухгалтер Воронцов А.В.

Главный бухгалтер Воронцов А.В.

Телефон: 937-73-00

09.08.2019

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТОСООБЩНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

№ строки	Наименование показателя	№ 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		27952892.000	26638869.000	26888867.000	26895956.000	26893818.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		27952892.000	26892890.000	26888867.000	26895956.000	26893818.000
2	Основной капитал		27952892.000	26638869.000	26888867.000	26895956.000	26893818.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27952892.000	26892890.000	26888867.000	26895956.000	26893818.000
3	Собственные средства (капитал)		28426542.000	27886163.000	27929995.000	27711447.000	27346224.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28808632.000	28157808.000	27929995.000	27711447.000	27346224.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		43415714.000	40690071.000	47804270.000	43190385.000	36603509.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		64.384	65.463	56.248	62.730	73.473
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		63.792	65.274	56.248	62.730	73.473
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		64.384	65.463	56.248	62.730	73.473
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		63.792	65.274	56.248	62.273	73.473
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1а, Н1.3, Н20.0)		65.475	68.533	58.426	64.161	74.700
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных		65.745	68.304	58.426	64.161	74.700

32	Норматив максимального размера риска концентрации ИЦК						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними лишь банковских операций И15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16						
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов И16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций И16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (И1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (И1.4)

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (субсидиарная форма), всего		43502671
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 величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Исключено для отчетности кредитной организацией как юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		458391
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2308316
7	Прочие поправки		150324
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		50219054

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (И1.4)

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		39592826.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		39397.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		39553429.00
4	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		3884493.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		458391.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму нераскрытой вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		8402884.00
12	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		0.00

Кредитования ценными бумагами		
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	2308316.00
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)	2308316.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	27952892.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	50264629.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	55.61

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	звешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	звешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в Числитель И26 (И27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безвозмездным и условно отозванным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечения ценными бумагами, включая операции обратного репо					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (И26), кредитной организации (И27), процент		X		X	

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента
Главный бухгалтер

Дудник Л.В.
Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.4	3116768	-1025409
1.1.1	проценты полученные		414859	415628
1.1.2	проценты уплаченные		-66971	-26028
1.1.3	комиссии полученные		40254	48775
1.1.4	комиссии уплаченные		-11930	-7745
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		3056426	380151
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		157383	-844636
1.1.8	прочие операционные доходы		1299537	884134
1.1.9	операционные расходы		-1747536	-1509952
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-25254	-365736
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3521976	-9440016
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-74179	-15765
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25546	1
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-11249350	-10095835
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-202699	66221
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4093584	-52894
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		949242	300338
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2935880	357918
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-405208	-10465425
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой			

	стоимости через прочий совокупный доход			18	
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-42056	-35499
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			0	
2.7	Дивиденды полученные			0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-42038	-35499
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	13200000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	
3.4	Выплаченные дивиденды			0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	13200000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-110079	452540
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			-557325	315116
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			5403638	1541646
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			4846313	4693162

Исполнительный директор, Начальник финансового дпартамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон:937-73-00

Воронцов А.В.

09.08.2019

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)
на 1 июля 2019 г.**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») по состоянию на 1 июля 2019 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) (далее – «Банк») является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2629 от 10 апреля 2012 г., 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 июля 2019 г. и на 1 июля 2018 г. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входит в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

По состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 июля 2018 г. уставный капитал Банка составлял 15 915 315 (Пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов триста пятнадцать) тыс. руб.

Участниками Банка по состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 июля 2018 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%).

Компанией, под контролем которой в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находился Банк по состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 июля 2018 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 июля 2019 г. и на 1 июля 2018 г. 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 июля 2019 года присвоенный кредитный рейтинг не изменился.

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

Основные результаты деятельности Банка за 6 месяцев 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	на 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Активы	43 502 671	35 843 630
Капитал	28 848 223	27 929 995
Прибыль до налогообложения	919 669	1 664 514
Прибыль после налогообложения	855 878	1 064 774

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 июля 2019 г. равен 65,48%, увеличение за 6 месяцев 2019 г. составило 7,05 п.п.

По состоянию на конец 2 квартала 2019 г. чистая ссудная задолженность увеличилась на 8 921 097 тыс. руб. или на 35,5% по сравнению с 1 января 2019 г. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации уменьшились на 630 057 тыс. руб. или на 54,2% по сравнению с началом текущего года. Также произошло сокращение величины финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 535 083 тыс. руб. или на 12,2% по сравнению с 1 января 2019 г. В течение 2 квартала 2019 г. Банк осуществлял операции на межбанковском рынке. Объем чистой ссудной задолженности составил 34 069 454 тыс. руб. или 78,8% совокупной величины активов Банка. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 4 182 006 тыс. руб. или 816,0% по отношению к началу 2019 года, величина средств клиентов увеличилась на 918 238 тыс. руб. или на 78,0% по отношению к 1 января 2019 года. Величины финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократилась на 654 004 тыс. руб. или на 14,5% по сравнению с 1 января 2019 г.

По сравнению с 1 июля 2018 г. общая величина доходов увеличилась на 1 800 549 тыс. руб. или на 60,2% и составила 4 790 072 тыс. руб., общая величина расходов увеличилась на 1 766 540 тыс. руб. или на 78,9% и составила 4 005 040 тыс. рублей. В структуре доходов 3 200 893 тыс. руб. или 66,8% приходится на чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 974 834 тыс. руб. или 20,4% – на прочие операционные доходы, 418 462 тыс. руб. или 8,7% – на процентные доходы, 156 442 тыс. руб. или 3,3% – на доходы от операций в иностранной валюте, и 39 439 тыс. руб. на комиссионные доходы. В структуре расходов 2 488 190 тыс. руб. или 62,1% составляют чистые расходы от переоценки иностранной валюты, 1 436 077 тыс. руб. или 35,9% приходится на операционные расходы.

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и российском финансовых рынках, а также деятельностью клиентов Банка в течение 1-го полугодия 2019 г.

Финансовые результаты за 6 месяцев 2019 г. по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

По итогам работы Банка за 1-ое полугодие 2019 г. прибыль до налогообложения составила 919 669 тыс. руб. (1-ое полугодие 2018 г.: 738 126 тыс. руб.). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 1-ое полугодие 2019 г. составила 63 791 тыс. руб. (1-ое полугодие 2018 г.: 241 424 тыс. руб.), в том числе налог на прибыль в размере 124 810 тыс. руб. (1-ое полугодие 2018 г.: 160 286 тыс. руб.).

1.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку настоящего квартального отчета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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 г. № 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 г. № 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 (далее - «Положение») активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с Положением и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

Подготовка квартальной (годовой) отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату

составления квартальной (годовой) отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

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

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

Резерв на возможные потери. В 2019 г. Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2.2 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В течение 1-го полугодия 2019 года не было некорректирующих событий после отчетной даты.

Ежегодное Общее Собрание Участников Банка было проведено 29.04.2019 года. По решению Общего Собрания Участников Банка прибыль за 2018 год была оставлена нераспределенной в распоряжении Банка.

1.2.3 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 г.

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

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

- 1) Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение 604-П);
- 2) Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение 605-П);

- 3) Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение 606-П);
- 4) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 г., введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 9).

Банк внес следующие изменения в Учетную политику на 2019 г. в отношении:

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

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

Классификация и оценка

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

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

Учет финансовых обязательств остается в основном без изменений.

Обесценение

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

Отражение ожидаемых кредитных убытков осуществляться на ежеквартальной основе в корреспонденции со счетами доходов и расходов 2019 г.

Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения.

Учет хеджирования

Вопросы порядка учета хеджирующих сделок к деятельности Банка не применимы.

Данные изменения повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2018 г. в части корректировки резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки. Соответствующие примечания сделаны в п. 1.3 настоящей Пояснительной информации к квартальному отчету, подготовленному по состоянию на 1 июля 2019 г.

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

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

ошибки.

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

В 2019 г. отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

1.3 Сопроводительная информация к формам квартальной отчетности

1.3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.3.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	531 947	1 162 004
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	421 214	1 125 450
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	62	1 307
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	508 380	23 227
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 916 653	4 253 654
Требования по процентам по остаткам на корреспондентских счетах	4	-
Резерв под возможные потери	(37 301)	-
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	37 301	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 846 313	5 403 638

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию (обязательные резервы в Банке России). По состоянию на 1 июля 2019 г. данная сумма составила 110 733 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 36 554 тыс. руб.).

В годовом отчете Банка за 2018 г. требования по процентам по остаткам на корреспондентских счетах были отражены в составе Прочих активов и составляли 627 тыс.руб.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Акции кредитных организаций	8	-
Итого вложения в Акции кредитных организаций	8	-
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта	-	-
Валютный форвард	285 565	322 544
Валютный опцион	12 143	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	58 365	4 470
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	3 415 712	3 743 858
Своп с базисным активом: процентная ставка	72 708	308 712
Итого производные финансовые инструменты	3 844 493	4 379 584
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 844 501	4 379 584

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

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

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 июля 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	285 565	286 149	21 733 980	21 728 879
иностранная валюта	285 565	286 149	21 733 980	21 728 879
Опцион с базисным (базовым) активом:	12 143	12 143	4 691 322	4 691 322
иностранная валюта	12 143	12 143	4 691 322	4 691 322
Своп с базисным (базовым) активом:	3 546 785	3 568 351	205 872 707	205 889 128
иностранная валюта	58 365	79 931	49 332 630	49 349 051
процентная ставка	72 708	72 708	26 674 349	26 674 349
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	3 415 712	3 415 712	129 865 728	129 865 728
Итого справедливая стоимость	3 844 493	3 866 643		

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

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

1.3.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	31 537 800	24 801 004
Требования по процентам по размещенным межбанковским депозитам	9 261	-
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	378 454	347 353
Итого чистая ссудная задолженность	34 069 454	25 148 357

В годовом отчете Банка за 2018 г. требования по процентам по размещенным межбанковским депозитам были отражены в составе Прочих активов и составляли 5 034 тыс.руб.

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	33 691 000	98,8%	24 801 004	98,6%
Прочее	378 454	1,7%	347 353	1,4%
Итого чистая ссудная задолженность	34 069 454	100,0%	25 148 357	100,0%

1.3.1.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. у Банка не было вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	-	-	18	100%

Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	100%
--	---	---	-----------	-------------

По состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. у Банка не было активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

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

В течение 1-го полугодия 2019 г. и в течение 2018 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.3.1.6 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 1 июля 2019 г. отложенные налоговые активы в сумме 139 039 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (на 1 января 2019 г. 26 614 тыс. руб.).

1.3.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2018 г.	287 591	6 336	48 016	341 943
Накопленная амортизация	(211 003)	-	(15 092)	(226 095)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	76 588	6 336	32 924	115 848
Поступления	94 468	223 331	18 806	336 605
Выбытия	(18 201)	(135 180)	-	(153 381)
Амортизационные отчисления	(23 549)	-	(13 081)	(36 630)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	129 306	94 487	38 649	262 442
Стоимость на 1 января 2019 г.	363 858	94 487	66 822	525 167
Накопленная амортизация	(234 552)	-	(28 173)	(262 725)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	129 306	94 487	38 649	262 442
Поступления	37 353	60 123	11 390	108 866
Выбытия	(138)	(57 548)	-	(57 686)
Амортизационные отчисления	(27 181)	-	(10 642)	(37 823)
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 г.	139 340	97 062	39 397	275 799
Стоимость на 1 июля 2019 г.	401 073	97 062	78 212	576 347
Накопленная амортизация	(261 733)	-	(38 815)	(300 548)
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 г.	139 340	97 062	39 397	275 799

По состоянию на 1 июля 2019 г. у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 4 452 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 16 703 тыс. руб.). Переоценка основных средств в 2019 и 2018 г. не проводилась.

Сумма амортизации нематериальных активов за 2019 г. и 2018 г. была включена в строку 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

1.3.1.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	161 470	494 050
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	19 773
Требования по комиссиям	1 158	1 043
Прочие торговые операции	412	1 728
Требования по процентам	-	5 661

Резерв под возможные потери	(17 422)	(2 477)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	17 422	-
Итого прочие финансовые активы	182 813	519 778
Прочие нефинансовые активы		
Отложенный налоговый актив	139 039	26 614
Предоплата за услуги	27 093	35 315
Расчеты с персоналом	5 991	6 197
Расчеты с бюджетом по налогам	903	1 486
Прочие	138	-
Расходы будущих периодов	-	23 647
Итого прочие нефинансовые активы	173 164	93 259
Итого прочие активы	355 977	613 037

По состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, у Банка не было.

По состоянию на 1 июля 2019 г. требования по процентам в сумме 9 265 тыс. руб. отражены соответственно в составе Денежных средств в сумме 4 тыс.руб и в составе Чистой ссудной задолженности в сумме 9 261 тыс.руб.

1.3.1.9 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета	2 874 128	487 889
Привлеченные межбанковские кредиты	1 500 000	-
Средства на брокерских счетах	319 701	1 000
Обязательства по процентам по привлеченным межбанковским кредитам	612	-
Незавершенные переводы	75	-
Прочие привлеченные средства	-	23 621
Итого средства кредитных организаций	4 649 516	512 510

1.3.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 079 649	1 177 120
Средства по незавершенным операциям	11 969	-
Обязательства по процентам по остаткам на текущих/расчетных счетах	3 740	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 095 358	1 177 120

В годовом отчете Банка за 2018 г. обязательства по процентам по остаткам на текущих/расчетных счетах были отражены в составе Прочих обязательств и составляли 2 480 тыс.руб.

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

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

	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Валютный форвард	286 150	319 486
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	12 143	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	79 931	148 592
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: процентная ставка	72 708	308 712
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	3 415 712	3 743 858
Итого производные финансовые инструменты	3 866 644	4 520 648
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 866 644	4 520 648

1.3.1.12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.

Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	315 378	347 353
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	133 163	1 248
Кредиторская задолженность	6 051	10 319
Обязательства по уплате процентов	-	2 480
Прочие торговые операции	105	753
Итого прочие финансовые обязательства	454 697	362 153
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 004 038	192 367
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	532 004	871 292
Налог на прибыль к уплате	80	76 918
Прочее	1 177	20
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 537 299	1 140 597
Итого прочие обязательства	3 991 996	1 502 750

1.3.1.13 Собственные средства

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. уставный капитал Банка составлял 15 915 315 (Пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов триста пятнадцать) тыс. руб.

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) тыс. руб.;

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

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

На 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г. 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.

1.3.1.14 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 котированным 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:

	На 1 июля 2019 г.				на 1 января 2019 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Акции кредитных организаций								
- Акции кредитных организаций	-	8	-	8	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты								
- Контракты на покупку долговых ценных бумаг спот	272	-	-	272	-	-	-	-
- Валютные контракты спот	139	-	-	139	753	-	-	753
- Валютные форвардные контракты	-	285 565	-	285 565	-	322 544	-	322 544
- Валютный своп	-	58 365	-	58 365	-	4 470	-	4 470
- Валютные опционы	-	12 143	-	12 143	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	3 415 712	-	3 415 712	-	3 743 858	-	3 743 858
- Процентные свопы в одной валюте	-	72 708	-	72 708	-	308 712	-	308 712
Итого Финансовые активы	411	3 844 501	-	3 844 912	753	4 379 584	-	4 380 337
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	105	-	-	105	1 728	-	-	1 728
- Валютные форвардные контракты	-	286 150	-	286 150	-	319 486	-	319 486
- Валютный своп	-	79 931	-	79 931	-	148 592	-	148 592
- Валютные опционы	-	12 143	-	12 143	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	3 415 712	-	3 415 712	-	3 743 858	-	3 743 858
- Процентные свопы в одной валюте	-	72 708	-	72 708	-	308 712	-	308 712
Итого Финансовые обязательства	105	3 866 644	-	3 866 749	1 728	4 520 648	-	4 522 376

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
-Акции кредитных организаций	8	Стоимость чистых активов	Финансовая отчетность эмитента
- Валютные форвардные контракты	285 565	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	58 365	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные опционы	12 143	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность

- Валютные процентные свопы	3 415 712	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	72 708	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые активы	3 844 501		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	286 150	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	79 931	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные опционы	12 143	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	3 415 712	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	72 708	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые обязательства	3 866 644		

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. Банком не вносилось изменений в применяемые модели оценки.

1.3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По состоянию на 1 июля 2019 г. в составе прибыли была признана сумма чистых отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере (2 488 190) тыс. руб. (на 1 июля 2018 г. сумма чистых положительных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток составила: 1 280 686 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 июля 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ое полугодие 2019 г.	1-ое полугодие 2018 г.
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	966 444	787 654
От сдачи имущества в аренду	-	32 912
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	8 390	3 282
Штрафы	-	585
Прочие	-	241
От реализации основных средств	-	35

Итого прочие операционные доходы	974 834	824 709
---	----------------	----------------

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Процентные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2019 г. и за 1-ое полугодие 2018г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ое полугодие 2019 г.	1-ое полугодие 2018 г.
Процентные доходы		
По депозитам размещенным	432 464	403 095
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	9 979	8 411
По денежным средствам на счетах	910	598
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24 891)	3 576
Итого процентные доходы	418 462	415 680

В таблице ниже представлена информация о чистых доходах 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>	1-ое полугодие 2019 г.	1-ое полугодие 2018 г.
от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	3 144 646	359 348
от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	30 703	55 498
от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	25 554	-
от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (далее – НВПИ)	-	(4 330)
Итого: чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	3 200 903	410 516

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Операционные расходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за -ое полугодие 2019 г. и за 1-ое полугодие 2018г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ое полугодие 2019 г.	1-ое полугодие 2018 г.
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	1 104 518	1 016 307
Аренда	314 503	330 730
Амортизация	37 961	26 331
Прочее	1 477	1 319
Административно-хозяйственные расходы	29 025	30 490
Прочие налоги	(51 407)	(46 655)
Итого Операционные расходы	1 436 077	1 358 522

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ое полугодие 2019 г.	1-ое полугодие 2018 г.
Налог на прибыль	124 810	160 286
Прочие налоги, в т. ч.:	51 407	46 655
НДС	51 351	46 250
Налог на имущество	55	404
Прочие налоги и сборы	1	1
Итого расходы по налогам	176 217	26 941

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ое полугодие 2019 г.	1-ое полугодие 2018 г.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	124 559	159 742
Изменение отложенного налога на прибыль за отчетный период	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	251	544
Итого расходы по налогу на прибыль	124 810	160 286

В течение 2019 и 2018 гг. 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:

	На 1 июля 2019 г.		На 1 июля 2018 г.	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(2 477)	-	(8 641)
Создание резерва	-	35 784	-	(40 789)
Восстановление резерва	-	20 781	-	39 226
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(17 480)	-	(10 204)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	-	17 422	-	-
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода (скорректированная)		(58)	-	(10 204)

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

	На 1 июля 2019 г.	На 1 июля 2018 г.
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(138 257)	(14 531)
Создание резерва	(553 877)	(33 945)
Восстановление резерва	358 728	22 612
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(333 406)	(25 864)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	327 368	-
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода (скорректированная)	(6 038)	(25 864)

Сумма расходов по налогу на прибыль за 1-ое полугодие 2019 г. включает текущий налог на прибыль в сумме 124 559 тыс. руб. (за 1-ое полугодие 2018 г. 159 742 тыс. руб.).

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 1-ое полугодие 2019 г. составила 1 104 518 тыс. руб. (за 1-ое полугодие 2018 г.: 1 016 307 тыс. руб.).

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

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

В 2019 и 2018 гг. списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2019 и 2018 гг. сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

Стоимость выбывших в 1-ом полугодии 2019 г. объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 1-ого полугодия 2019 г. выбыло полностью самортизированных объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 138 тыс. руб., при этом с остаточной стоимостью 0 тыс. руб. Убыток от выбытия объектов основных средств в 1-ом полугодии 2019 г. составили 0 тыс. руб. (в 1-ом полугодии 2018 г. финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил 35 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов за 2019 г.

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

Управление капиталом

В рамках управления капиталом Банк ставит своей целью обеспечить наличие собственных средств, достаточных для обеспечения устойчивого финансового положения, покрытия рисков, связанных с

деятельностью Банка, сохранения достаточного объема капитала Банка в соответствии с регулятивными требованиями, поддержания капитала на уровне, достаточном для наращивания бизнеса и инвестирования в его развитие как в нормальных, так и кризисных условиях.

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.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство / увеличенная на отложенный налоговый актив	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценки	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2018 г.	2 715 315	-	56	-	-	227 269	10 107 112	677 820	13 727 572
Прибыль за 1-ое полугодие 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	496 702	496 702
Доли в уставном капитале	13 200 000	-	-	-	-	-	-	-	13 200 000
Итого совокупный доход за 1-ое полугодие 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	496 702	496 702
Остаток на 1 июля 2018 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	10 784 932	496 702	27 424 274
Остаток на 1 января 2019 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	10 784 932	1 064 774	27 992 346
Прибыль за 1-ое полугодие 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	855 877	855 877
Итого совокупный доход за 1-ое полугодие 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	855 877	855 877
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2019 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	11 849 706	855 877	28 848 223

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 28 426 542 тыс. руб. на 1 июля 2019 г. (на 1 января 2019 г.: 27 929 995 тыс. руб.).

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П (395-П) представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Уставный капитал (доли)	15 915 315	15 915 315
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	227 269	227 269
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	11 849 705	10 784 932
Нематериальные активы	(39 397)	(38 649)
Расходы будущих периодов	-	(23 646)
Базовый капитал	27 952 892	26 865 221
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	27 952 892	26 865 221
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	473 650	1 064 774
Прибыль предшествующих лет (не подтвержденная аудитором)	-	1 064 774
Дополнительный капитал	473 650	1 064 774
Собственные средства (капитал)	28 426 542	27 929 995

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

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

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, составляются и анализируются на ежедневной основе. В течение 1-го полугодия 2019 г. и 2018 г. Банк соблюдал все регуляторные, а также внутренние требования к уровню капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 июля 2019 г. данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2019 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. имеют бессрочный характер.

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 1 июля 2019 г. фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 64,38%, 64,38% и 65,48% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2019 г. фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 58,43%, 56,20% и 56,20% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6%).

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 1-го полугодия 2019 г.:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	64,2%	64,20%	65,48%
Максимальное значение норматива	73,17%	73,17%	74,91%
Среднее значение норматива	67,44%	67,44%	69,67%

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2018 г.:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	28,16%	28,16%	30,10%
Максимальное значение норматива	76,17%	76,17%	78,36%
Среднее значение норматива	58,40	58,40%	60,14%

В 1-ом полугодии 2019 г. и 2018 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала для каждого вида активов в течение 1-го полугодия 2019 г. и 2018 г. 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 2019 г., а также в течение 2018 г., составлял менее 50 миллиардов рублей.

В соответствии с требованиями инструкции Банка России 180-И с 1 января 2018 г. применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

Надбавки поддержания достаточности капитала

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 2018 г. равнялось 1,875% от взвешенных по риску активов. С 1 января 2019 г. применяется значение равное 1,875%.

Антициклическая надбавка

В течение 1-го полугодия 2019г. Банк заключал сделки как с резидентами Российской Федерации, так и иных стран, где числовое значение национальной антициклической надбавки было установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Вместе с этим, Банк совершает операции с контрагентами – кредитными организациями, являющимися резидентами Великобритании, которая установила в июне 2018 г. числовое значение национальной антициклической надбавки в величине 0,5%. В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», сделки, заключенные с кредитными организациями, не включаются в расчет антициклической надбавки.

Надбавка за системную значимость не применяется к Банку

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

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

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

1.3.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. у Банка не было не использованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 июля 2019 г. Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 27 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 27 000 000 тыс. руб.).

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

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет раскрыта Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в сроки, установленные Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента

Дудник Л. В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

09 августа 2019 г.