

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

**Сокращенная промежуточная финансовая информация в
соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
(неаудированная)**

30 июня 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ по результатам обзорной проверки Сокращенной промежуточной финансовой информации

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты	7
5	Новые учетные положения	7
6	Важные допущения и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9
8	Средства в банках	9
9	Производные финансовые инструменты	10
10	Основные средства и активы в форме права пользования	11
11	Нематериальные активы	12
12	Прочие финансовые активы	13
13	Прочие нефинансовые активы	13
14	Средства других банков	14
15	Средства клиентов	14
16	Прочие финансовые обязательства	15
17	Прочие нефинансовые обязательства	15
18	Уставный капитал	15
19	Процентные доходы и расходы	16
20	Комиссионные доходы и расходы	16
21	Административные и прочие операционные расходы	17
22	Управление капиталом	17
23	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	17
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов	19
25	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	22
26	Операции между связанными сторонами	23
27	Управление финансовыми рисками	24
28	События после окончания отчетного периода	24



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью):

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

28 августа 2020 года

Москва, Российская Федерация



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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710014949

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит».

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	27 182 472	32 655 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		144 057	54 605
Средства в банках	8	10 492 695	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8	8
Производные финансовые инструменты	9	4 752 410	3 941 699
Отложенный налоговый актив		83 967	7 780
Основные средства и активы в форме права пользования	10	960 701	405 588
Нематериальные активы	11	141 863	146 527
Прочие финансовые активы	12	219 218	284 575
Прочие нефинансовые активы	13	110 650	67 763
Предоплата по налогу на прибыль		30 944	-
Итого активы		44 118 985	37 564 020
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	9	5 121 047	4 085 598
Средства других банков	14	1 468 667	383 184
Средства клиентов	15	4 984 191	1 854 663
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	93 256
Прочие финансовые обязательства	16	1 012 527	299 727
Прочие нефинансовые обязательства	17	1 482 007	953 805
Итого обязательства		14 068 439	7 670 233
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	15 915 315	15 915 315
Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами		1 949 574	1 949 574
Прочие резервы	18	557 604	557 604
Нераспределенная прибыль		11 628 053	11 471 294
Итого капитал		30 050 546	29 893 787
Итого обязательства и капитал		44 118 985	37 564 020

Утверждено и подписано от имени руководства Банка 28 августа 2020 г.

Л.В. Дудник
Исполнительный директор,
Начальник финансового
департамента



В.В. Апарин
Второй заместитель главного
бухгалтера,
Начальник отдела
внутрибанковского учета и
отчетности

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19	278 621	446 953
Прочие аналогичные доходы		656	1 708
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19	(32 451)	(68 719)
Прочие аналогичные расходы		(7 970)	(5 360)
Чистые процентные доходы		238 856	374 582
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		78 375	54 760
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(5 240 756)	3 145 588
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 272 384	156 442
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 228 661	(2 488 190)
Комиссионные доходы	20	1 061 377	1 260 678
Комиссионные расходы	20	(26 590)	(38 519)
Прочие операционные доходы		1 450	2
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 408 290)	(1 560 951)
Ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера		(15 808)	(5 016)
Прибыль до налогообложения		189 659	899 376
Расходы по налогу на прибыль		(32 900)	(230 277)
Прибыль за период		156 759	669 099
Итого совокупный доход за период		156 759	669 099

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Фонд вознаграж- дения сотрудников долевыми инструмен- тами	Прочие резервы	Нераспре- деленная прибыль	Итого
На 1 января 2019 г.	15 915 315	1 949 574	557 604	9 794 257	28 216 750
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	-	-	-	669 099	669 099
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	-	-	-	669 099	669 099
Остаток на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	15 915 315	1 949 574	557 604	10 463 365	28 885 849
На 1 января 2020 г.	15 915 315	1 949 574	557 604	11 471 294	29 893 787
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	-	-	-	156 759	156 759
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	-	-	-	156 759	156 759
Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	15 915 315	1 949 574	557 604	11 628 053	30 050 546

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		270 147	468 662
Прочие аналогичные доходы полученные		656	1 708
Процентные расходы уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(36 387)	(68 719)
Полученные доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		78 375	54 760
(Уплаченные расходы) / Полученные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(5 016 017)	2 984 255
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой		4 272 384	156 442
Комиссии полученные		1 105 892	1 005 883
Комиссии уплаченные		(17 896)	(38 519)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 095 842)	(1 095 624)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(307 645)	(238 542)
Уплаченный налог на прибыль		(233 189)	(201 648)
Прочие полученные операционные доходы		1 447	-
Дивиденды полученные		1	2
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(978 074)	3 028 660
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(89 452)	(74 179)
Чистый прирост по средствам в других банках		(10 492 695)	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым и прочим нефинансовым активам		(54 876)	361 067
Чистый прирост по средствам других банков		1 084 345	4 149 479
Чистый прирост по средствам клиентов		3 161 925	943 415
Чистый прирост по прочим обязательствам		576 445	2 550 710
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(6 792 382)	10 959 152
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(126 173)	(104 946)
Выбытие основных средств	10	109 969	57 711
Приобретение нематериальных активов	11	(7 937)	(24 028)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(24 141)	(71 263)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		1 343 520	(2 526 177)
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(5 473 003)	8 361 712
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	7	32 655 475	30 557 656
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	7	27 182 472	38 919 368

Примечания на страницах с 5 по 24 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация Коммерческого банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»). Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех примечаний и раскрытий, которые требуются для полного комплекта финансовой отчетности, поэтому данная сокращенная промежуточная финансовая информация должна приниматься во внимание пользователем совместно с годовой финансовой отчетностью, подготовленной за год, окончившийся 31 декабря 2019 г. Независимый аудитор осуществил обзорную проверку в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации. Аудит данной сокращенной промежуточной финансовой информации не проводился. Таким образом, данные, представленные в сокращенной промежуточной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2020 г. и за периоды с 1 января 2020 г. по 30 июня 2020 г., а также с 1 января 2019 г. по 30 июня 2019 г., являются неаудированными.

Основная деятельность. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 г. Ранее Банк осуществлял деятельность под именем «Чейз Манхеттен Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью), а в 2001 г. изменил свое название на текущее в рамках глобального слияния групп Chase, J.P. Morgan и Flemings. Изменение названия не привело к изменению основной деятельности Банка.

Участниками Банка по состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. являлись корпорация J.P. Morgan International Finance Limited (США) (доля участия – 99,99904%) и J.P. Morgan Limited (Великобритания) (доля участия – 0,00096%).

Конечной контролирующей стороной Банка по состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. являлся J.P. Morgan Chase & Co (США). Банк является участником J. P. Morgan Chase Group (далее – «Группа»).

Банк является российским обществом с ограниченной ответственностью и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства, в соответствии с которыми участники Банка не вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 10.

Валюта представления отчетности. Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

Публикация финансовой отчетности. Банк публикует настоящую сокращенную промежуточную финансовую информацию в электронном виде на сайте в сети интернет по адресу: <http://www.jpmorgan.ru>.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Эти изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов в 2020 г.

В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила, что распространение вируса COVID-19 по всему миру является пандемией. Значительные ограничения на поездки и передвижение людей и деятельность предприятий были введены в большинстве стран. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве стран, в том числе и в Российской Федерации. Цены на нефть значительно снизились и остаются нестабильными из-за снижения спроса на нефть на фоне значительного сокращения её потребления в нынешних экономических условиях. Это, в свою очередь, привело к значительной волатильности и снижению курса российского рубля по отношению к доллару США и Евро. На рынках капитала (акции и облигации) наблюдается значительная волатильность цен во многих секторах.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Указанные выше факторы и изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг ситуации и принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

Банк уделяет пристальное внимание развитию событий, связанных со вспышкой COVID-19, учитывая рекомендации органов власти и организаций здравоохранения, и продолжает внедрение процедур и процессов, необходимых в ответ на распространение вируса. В J.P. Morgan Chase & Co создана централизованная рабочая группа для рассмотрения мер, предпринимаемых по всему миру для защиты работников, поддержки бизнеса и предоставления услуг клиентам. Кроме этого, команды, созданные в рамках отдельных функций, направлений деятельности и регионов, проводят регулярные заседания для обсуждения глобальной ситуации и своевременного принятия новых мер по обеспечению здоровья работников и устойчивости бизнеса.

Пандемия COVID-19 не оказала существенного влияния на финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2020 г. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов в 2020 г.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34, и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период. Кроме того, согласно новой учетной политике Банка, введенной ретроспективно после внесения правок в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», возмещение по налогу на прибыль от участия собственников в прибыли или убытке признается, когда такое возмещение связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами собственникам.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты

Новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2020 г., но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 г. и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Важные допущения и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 23.

Операции между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	22 304 270	369 260
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 845 082	31 424 996
Остатки на расчетных счетах в торговой системе	839 104	136 463
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	788 299	394 425
Остатки на счетах биржи	405 717	330 331
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	27 182 472	32 655 475

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев включают средства, размещенные в крупных международных банках, расположенных в странах ОЭСР, имеющих инвестиционный рейтинг по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Рейтинг инвестиционного класса представляет собой долгосрочный рейтинг А или выше, присвоенный агентством Standard & Poor's, А или выше, присвоенный агентством Fitch, и А1 или выше, присвоенный агентством Moody's.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включаются в «Этап 1». Размер ожидаемых кредитных убытков по данной категории финансовых активов является незначительным, в связи с чем Банк не создавал резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.

На 30 июня 2020 г. у Банка был один контрагент (31 декабря 2019 г.: один контрагент) с остатками свыше 20 000 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этому контрагенту составляла 24 644 763 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 31 548 362 тысячи рублей), или 90,66% (31 декабря 2019 г.: 96,61%) от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, отнесенных к категории «денежные средства и эквиваленты денежных средств», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 24.

8 Средства в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Срочные депозиты в банках	10 492 695	-
Итого средства в банках	10 492 695	-

Срочные депозиты в банках включают средства, размещенные в J.P. Morgan Chase & Co, имеющего инвестиционный рейтинг по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Рейтинг инвестиционного класса представляет собой долгосрочный рейтинг А или выше, присвоенный агентством Standard & Poor's, А или выше, присвоенный агентством Fitch, и А1 или выше, присвоенный агентством Moody's.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков срочные депозиты в банках включаются в «Этап 1». Размер ожидаемых кредитных убытков по данной категории финансовых активов является незначительным, в связи с чем Банк не создавал резерв под обесценение средств в банках.

На 30 июня 2020 г. у Банка был один контрагент (31 декабря 2019 г.: контрагенты отсутствовали) с остатками свыше 10 000 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этому контрагенту составляла 10 492 695 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: остаток отсутствовал), или 100% (31 декабря 2019 г.: 0%) от общей суммы средств в банках.

8 Средства в банках (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость финансовых активов, отнесенных к категории «средства в банках», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 24.

9 Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена информация по справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019 г.		
	Контрактная / номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Контрактная / номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
(в тысячах российских рублей)		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Контракты на валютные производные финансовые инструменты						
- валютные контракты спот	1 766 947	6 481	(7 622)	1 466 727	2 227	(2 323)
- валютные форвардные контракты	37 218 870	741 132	(755 057)	44 400 260	1 141 384	(1 147 787)
- валютные свопы	43 232 493	397 510	(751 081)	50 685 312	191 985	(329 385)
Контракты на процентные производные финансовые инструменты						
- валютные процентные свопы	9 041 450	3 607 287	(3 607 287)	7 361 825	2 591 719	(2 591 719)
- процентные свопы в одной валюте	-	-	-	12 381 140	14 384	(14 384)
Итого активы / (обязательства) по производным финансовым инструментам						
	-	4 752 410	(5 121 047)	-	3 941 699	(4 085 598)

Валютные операции спот представляют стандартные валютнообменные контракты, которые заключаются в течение двух рабочих дней с момента совершения сделки.

Валютные форвардные контракты представляют внебиржевые контракты, определяющие условия сделки, осуществляемой в будущем.

Валютные свопы представляют собой внебиржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен платежей в одной валюте на платежи в другой валюте.

Процентные свопы представляют собой внебиржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен процентных платежей по фиксированной ставке на процентные платежи по плавающей ставке.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты спот				
Кредитный рейтинг выше BBB-	6 481	(6 019)	2 227	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	(1 603)	-	(2 323)

9 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты				
Кредитный рейтинг выше BBB-	555 317	(219 429)	35 289	(1 112 725)
Кредитный рейтинг выше BB+ и ниже	-	-	8 287	(25 717)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	185 815	(535 628)	1 097 808	(9 345)
Валютные свопы				
Кредитный рейтинг выше BBB-	48 446	(750 604)	84 200	(263 987)
Кредитный рейтинг выше BB+ и ниже	-	-	91 761	(65 398)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	349 064	(477)	16 024	-
Процентные контракты				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	3 607 287	(3 607 287)	2 606 103	(2 606 103)
Итого производные финансовые инструменты	4 752 410	(5 121 047)	3 941 699	(4 085 598)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

10 Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	Улучшение арендованного имущества	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Активы в форме права пользования	Итого основные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г.	8 010	242 070	-	250 080
Стоимость				
Остаток на начало года	80 521	481 348	423 487	985 356
Поступления	-	104 946	-	104 946
Выбытия	-	(57 711)	-	(57 711)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	80 521	528 583	423 487	1 032 591
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	63 947	239 278	-	303 225
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	4 282	26 622	133 459	164 363
Выбытия	-	(163)	-	(163)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	68 229	265 737	133 459	467 425
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	12 292	262 846	290 028	565 166
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	8 010	210 220	187 358	405 588

10 Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Улучшение арендованного имущества	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Активы в форме права пользования	Итого основные средства
Стоимость				
Остаток на начало года	80 521	413 677	417 806	912 004
Поступления	12 936	113 237	631 504	757 677
Выбытия	-	(109 969)	(233 549)	(343 518)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	93 457	416 945	815 761	1 326 163
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	72 511	203 457	230 448	506 416
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	5 575	22 203	70 650	98 428
Выбытия	-	(5 833)	(233 549)	(239 382)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	78 086	219 827	67 549	365 462
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	15 371	197 118	748 212	960 701

По состоянию на 30 июня 2020 г. первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств в использовании составила 141 624 тысячи рублей (30 июня 2019 г.: 177 049 тысяч рублей).

Улучшение арендованного имущества представляет собой капитализированную стоимость ремонта помещений, арендованных Банком.

11 Нематериальные активы

Ниже представлена сверка балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 30 июня 2020 г. и 30 июня 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	123 349	123 349
Стоимость		
Остаток на начало года	239 350	239 350
Поступления	24 028	24 028
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	263 378	263 378
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	116 001	116 001
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	10 868	10 868
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	126 869	126 869
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	136 509	136 509
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	146 527	146 527

11 Нематериальные активы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Итого
Стоимость		
Остаток на начало года	285 394	285 394
Поступления	7 937	7 937
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	293 331	293 331
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	138 867	138 867
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	12 601	12 601
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	151 468	151 468
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	141 863	141 863

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность	218 585	283 463
Прочее	633	1 112
Итого финансовые активы	219 218	284 575

Дебиторская задолженность представляет собой вознаграждение за выдачу гарантий, наращенные комиссии за депозитарные услуги, операции с долевыми инструментами, казначейские услуги, а также оплату консультационных услуг на рынке заемного капитала и рынке долевого инструмента и консультационных услуг по вопросам слияний и поглощений.

Активы, отнесенные к категории прочих финансовых активов, не просрочены, и их возмещение ожидается в течение двенадцати месяцев с отчетной даты.

Прочие финансовые активы не используются в качестве залога или не имеют каких-либо ограничений по их использованию Банком.

Размер ожидаемых кредитных убытков по данной категории финансовых активов является незначительным, в связи с чем Банк не создавал резерв под обесценение прочих финансовых активов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13 Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Предоплата услуг	108 361	66 295
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	2 289	1 468
Итого активы	110 650	67 763

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	303 316		43 662
Средства других банков на бирже	1 165 351		339 522
Итого средства других банков	1 468 667		383 184

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства других банков», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

15 Средства клиентов

Средства клиентов включают текущие счета:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Текущие счета	4 984 191	100%	1 854 663	100%
Итого средства клиентов	4 984 191	100%	1 854 663	100%

Ниже приведено распределение средств клиентов и срочных депозитов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг	2 558 767	51%	91	0%
Исследование конъюнктуры рынка	722 165	14%	548 425	30%
Прочая промышленность	427 431	9%	143 356	8%
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	267 333	5%	145 695	8%
Деятельность туристических агентств	237 470	5%	200 612	10%
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук				
прочие	236 308	5%	209 763	11%
Торговля оптовая одеждой и обувью	229 294	5%	167 752	9%
Прочая оптовая торговля	143 306	2,9%	188 052	10%
Рекламная деятельность	75 758	1,5%	11 972	1%
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	20 693	0,4%	19 111	1%
Полиграфическая деятельность	19 648	0,4%	47 277	3%
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	18 127	0,3%	33 186	2%
Производство общестроительных работ	2 078	0%	16 592	1%
Услуги по монтажу, ремонту и демонтажу буровых вышек и взаимосвязанные с добычей нефти и горючего природного газа	1 962	0%	21 157	1%
Организация перевозок грузов	1 364	0%	42 334	2%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	-	-	56 358	3%
Прочее	22 487	0,5%	2 930	0%
Итого средства клиентов	4 984 191	100%	1 854 663	100%

15 Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2020 г. у Банка было шесть клиентов с остатками свыше 200 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: два клиента с остатками свыше 200 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4 441 268 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 758 190 тысячи рублей), или 89,1 % (31 декабря 2019 г.: 40,1%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Незавершенные расчеты с НРД	271 693	-
Обязательства по аренде	713 917	191 870
Кредиторская задолженность	8 694	105 442
Резерв под ожидаемые убытки кредитного характера по МСФО 9	18 223	2 415
Итого прочие обязательства	1 012 527	299 727

В составе прочих финансовых обязательств на 30 июня 2020 г. создан резерв под ожидаемые убытки кредитного характера, рассчитанные в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», в сумме 18 223 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 г. – 2 415 тысяч рублей). Данный резерв относится к возможным потерям Банка, вызванным ухудшением кредитных качеств инструментов торгового финансирования, таким как гарантии и аккредитивы.

17 Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	572 085	826 964
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	909 672	126 841
Прочее	250	-
Итого прочие обязательства	1 482 007	953 805

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

18 Уставный капитал

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

По состоянию на 30 июня 2020 номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 15 915 315 тысяч рублей (31 декабря 2019 г. – 15 915 315 тысяч рублей).

В соответствии с МСФО (IAS) 29 исторический уставный капитал был скорректирован на инфляцию на сумму 557 604 тысячи рублей, отраженную в прочих фондах в составе капитала.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	278 621	446 953
Прочие аналогичные доходы			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		656	1 708
Итого процентные доходы		279 277	448 661
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
Срочные депозиты других банков	14	13 512	53 312
Средства клиентов	15	18 939	15 407
Прочие аналогичные расходы			
Процентные расходы по обязательству по аренде		7 970	5 360
Итого процентные расходы		40 421	74 079
Чистые процентные доходы		238 856	374 582

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	332 918	728 601
Комиссия за казначейские услуги	258 945	188 857
Комиссия за депозитарные услуги	227 124	202 024
Комиссия по операциям с долевыми инструментами	131 269	19 272
Комиссия за привлечение клиентов по сделкам с производными финансовыми инструментами	82 765	91 791
Прочее	28 356	30 133
Итого комиссионные доходы	1 061 377	1 260 678
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с ценными бумагами	6 258	4 378
Комиссия по операциям с иностранной валютой	2 633	6 301
Комиссия по расчетным операциям	1 400	1 251
Прочее	16 299	26 589
Итого комиссионные расходы	26 590	38 519
Чистый комиссионный доход	1 034 787	1 222 159

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		1 095 842	1 095 624
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	10, 11	111 029	175 231
Профессиональные услуги		79 417	72 392
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		40 815	44 173
Расходы на услуги связи и ИТ		31 263	23 604
Расходы на аренду, ремонт и коммунальные услуги		27 378	99 767
Командировочные и представительские расходы		17 052	43 723
Прочее		5 494	6 437
Итого административные и прочие операционные расходы		1 408 290	1 560 951

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 306 107 тысяч рублей (30 июня 2019 г.: 295 055 тысяч рублей).

22 Управление капиталом

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает требования к капиталу для Банка и контролирует их соблюдение.

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 капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 июля 2019 г. данный минимальный уровень составляет 8%. Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 30 июня 2020 г.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 июля 2020 г. имеют бессрочный характер.

23 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами Российской Федерации. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с незаимозависимыми лицами), если определено, что цена сделки не соответствовала рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по многим вопросам, Банк время от времени может применять интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может привести или не привести к снижению общей налоговой нагрузки по Банку.

23 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Руководство Банка в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут успешно оспорены налоговыми органами Российской Федерации. Воздействие любых таких потенциальных спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Ниже представлены данные о суммах условных обязательств Банка кредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
	Прим.		
Предоставленные гарантии		-	663 236
Выданные аккредитивы		1 607 606	1 422 704
Итого обязательства кредитного характера		1 607 606	2 085 940
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	16	(18 223)	(2 415)
Итого за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 589 383	2 083 525

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 30 июня 2020 г. общая сумма задолженности по выданным гарантиям и аккредитивам составила 1 607 606 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 2 085 940 тысяч рублей), резерв по обязательствам кредитного характера составляет 18 223 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 2 415 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2020 г. предоставленные гарантии отсутствовали (по состоянию на 31 декабря 2019 г. гарантии были выданы в следующей валюте: российских рублях (663 236 тысяч рублей) и долларах США (1 422 704 тысячи рублей)).

Активы, находящиеся на хранении. Банк предоставляет своим клиентам депозитарные услуги. Он хранит ценные бумаги от имени своих клиентов и получает вознаграждение за предоставление данных услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Банка и не отражаются в его сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

23 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 г. Номинальная стоимость (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г. Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	100 408 880	93 534 220
Государственные облигации	109 064	-
Привилегированные акции	2 030 791	2 413 605

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2020 г. обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 144 057 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 54 605 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам 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.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги						
- Корпоративные акции	-	8	-	-	8	-
Производные финансовые инструменты						
- Валютные контракты спот	6 481	-	-	2 227	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	741 132	-	-	1 141 385	-
- Валютные свопы	-	397 510	-	-	191 984	-
- Валютные процентные свопы	-	3 607 287	-	-	2 591 719	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	14 384	-
Итого	6 481	4 745 937	-	2 227	3 939 480	-

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019 г		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты						
- Валютные контракты спот	7 622	-	-	2 323	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	755 057	-	-	1 147 787	-
- Валютные свопы	-	751 081	-	-	329 385	-
- Валютные процентные свопы	-	3 607 287	-	-	2 591 719	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	14 384	-
Итого	7 622	5 113 425	-	2 323	4 083 275	-

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 сокращенном промежуточном 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 30 июня 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Корпоративные акции	8	Стоимость чистых активов	Капитализация компании, количество акций в обращении
- Валютные форвардные контракты	741 132	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	397 510	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3 607 287	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого финансовых активов	4 745 937		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	755 057	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	751 081	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3 607 287	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого финансовых обязательств	5 113 425		

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Корпоративные акции	8	Стоимость чистых активов	Капитализация компании, количество акций в обращении
- Валютные форвардные контракты	1 141 385	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	191 984	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	2 591 719	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	14 384	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого финансовых активов	3 939 480		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	1 147 787	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	329 385	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	2 591 719	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	14 384	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого финансовых обязательств	4 083 275		

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости. Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2019 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	27 182 472	-	27 182 472	-	32 655 475	-	32 655 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	144 057	-	144 057	-	54 605	-	54 605
Средства в банках	-	10 492 695	-	10 492 695	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	219 218	219 218	-	-	284 575	284 575
Обязательства								
Средства других банков	-	1 468 667	-	1 468 667	-	383 184	-	383 184
Средства клиентов	-	4 984 191	-	4 984 191	-	1 854 663	-	1 854 663
Прочие финансовые обязательства	-	1 012 527	-	1 012 527	-	299 727	-	299 727

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует / распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	27 182 472	27 182 472
Средства в банках	-	10 492 695	10 492 695
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	144 057	144 057
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	8	-	8
Производные финансовые инструменты	4 752 410	-	4 752 410
Прочие финансовые активы	-	219 218	219 218
Итого финансовые активы	4 752 418	38 038 442	42 790 860

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	32 655 475	32 655 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	54 605	54 605
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	8	-	8
Производные финансовые инструменты	3 941 699	-	3 941 699
Прочие финансовые активы	-	284 575	284 575
Итого финансовые активы	3 941 707	32 994 655	36 936 362

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости.

26 Операции между связанными сторонами

Для целей данной сокращенной промежуточной финансовой информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Банк входит в Группу J.P. Morgan Chase. В первом полугодии 2020 и 2019 гг. Банк осуществлял операции с компаниями, находящимися под общим контролем.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (контрактная процентная ставка: 0.08%; 2019 г.: 1,55%)	25 147 263	31 791 153
Средства в банках (контрактная процентная ставка: 0.33%; 2019 г.: -)	10 492 695	-
Производные финансовые инструменты – активы (валютные контракты спот и форвардные контракты)	533 280	121 716
Производные финансовые инструменты – обязательства (процентные свопы в одной валюте)	-	14 384
Дебиторская задолженность	200 499	283 463
Средства других банков	(1 468 667)	(383 184)
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные процентные свопы)	(3 607 287)	(2 591 719)
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные контракты спот и форвардные контракты)	(970 652)	(1 376 713)
Прочие обязательства	(497)	(1 129)
Полученные гарантии	-	-
Безотзывные требования	107 549 491	122 702 057
Безотзывные обязательства	(108 375 653)	(124 248 629)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. и 30 июня 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы	100 857	282 689
Процентные расходы	(34)	(5 821)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(5 042 545)	3 175 297
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	4 542 024	(2 099 605)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	654 584	(2 387 061)
Комиссионные доходы	1 094 148	1 230 869
Комиссионные расходы	(1 426)	(905)

В первой половине 2020 г. общая сумма вознаграждения членам высшего руководства, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 71 710 тысяч рублей (в первой половине 2019 г.: 119 526 тысяч рублей).

27 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка связана с различными рисками, в том числе кредитным риском (включая кредитный риск банковского портфеля, кредитный риск контрагента, риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) и риск кредитной концентрации), рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, бизнес-риском и риском потери деловой репутации. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не включает в себя полностью все данные и примечания в отношении управления финансовыми рисками, которые требуются при подготовке годовой финансовой отчетности. Соответственно, данная промежуточная информация должна приниматься во внимание пользователем совместно с годовой отчетностью, подготовленной за период, окончившийся 31 декабря 2019 г. В течение первого полугодия 2020 г. в уровне финансовых рисков, а также методике и политике управления рисками, применяемой Банком, существенных изменений не было.

28 События после окончания отчетного периода

Значимые события после отчетной даты у Банка отсутствуют.