

**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 2019 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	Новые учетные положения	8
5	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10
7	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
8	Производные финансовые инструменты	12
9	Основные средства	14
10	Нематериальные активы	15
11	Прочие финансовые активы	16
12	Прочие нефинансовые активы	16
13	Средства других банков	16
14	Средства клиентов	17
15	Прочие финансовые обязательства	18
16	Прочие нефинансовые обязательства	18
17	Уставный капитал	18
18	Процентные доходы и расходы	19
19	Комиссионные доходы и расходы	19
20	Административные и прочие операционные расходы	20
21	Управление капиталом	20
22	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	20
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
24	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	26
25	Операции между связанными сторонами	28
26	Управление финансовыми рисками	29
27	События после окончания отчетного периода	29



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 2019 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 эту 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».

А.В. Косова

26 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация

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

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

Свидетельство о государственной регистрации № 2629
Выдано Центральным Банком Российской Федерации 26 октября 1993 года.

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

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

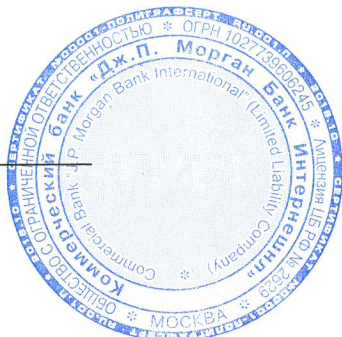
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	38 919 368	30 557 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		110 733	36 554
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	8	18
Производные финансовые инструменты	8	3 844 604	4 380 337
Основные средства	9	467 783	258 644
Нематериальные активы	10	136 509	123 349
Прочие финансовые активы	11	421 556	502 093
Прочие нефинансовые активы	12	47 760	80 212
Итого активы		43 948 321	35 938 863
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	8	3 866 788	4 522 376
Средства других банков	13	5 009 819	859 987
Средства клиентов	14	2 095 433	1 179 600
Отложенное налоговое обязательство		55 866	7 399
Текущие обязательства по налогу на прибыль		56 992	76 918
Прочие финансовые обязательства	15	340 842	13 291
Прочие нефинансовые обязательства	16	3 534 890	1 062 542
Итого обязательства		14 960 630	7 722 113
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	15 915 315	15 915 315
Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами		1 949 574	1 949 574
Прочие резервы	17	557 604	557 604
Нераспределенная прибыль		10 565 198	9 794 257
Итого капитал		28 987 691	28 216 750
Итого обязательства и капитал		43 948 321	35 938 863

Утверждено и подписано от имени руководства Банка 26 августа 2019 года.


 Я.Л. Тавровский
 Президент




 А.В. Воронцов
 Главный бухгалтер

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 2019 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы	18	422 072	415 773
Процентные расходы	18	(68 719)	(29 434)
Чистые процентные доходы		353 353	386 339
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		54 760	54 063
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		3 145 588	(520 439)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		156 442	62 219
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 488 190)	1 257 332
Комиссионные доходы	19	1 260 678	1 093 862
Комиссионные расходы	19	(11 930)	(7 864)
Дивиденды полученные		2	2
Прочие операционные доходы		-	859
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 464 469)	(1 355 347)
Изменение резерва под обременительные договоры по аренде		-	16 401
Ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера	22	(5 016)	(2 836)
Прибыль до налогообложения		1 001 218	984 591
Расходы по налогу на прибыль		(230 277)	(230 674)
Прибыль за период		770 941	753 917
Итого совокупный доход за период		770 941	753 917

**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 2018 г.	2 715 315	1 936 826	557 604	8 468 487	13 678 232
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	-	-	-	753 917	753 917
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	-	-	-	753 917	753 917
Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	-	11 970	-	-	11 970
Увеличение уставного капитала	13 200 000	-	-	-	13 200 000
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	15 915 315	1 948 796	557 604	9 222 404	27 644 119
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)	-	-	-	770 941	770 941
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	-	-	-	770 941	770 941
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	15 915 315	1 949 574	557 604	10 565 198	28 987 691

Примечания на страницах с 5 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

(в тысячах российских рублей)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		443 781	415 721
Проценты уплаченные		(68 719)	(25 709)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		54 760	54 063
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		2 984 255	(541 314)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		156 442	62 219
Комиссии полученные		1 005 883	897 622
Комиссии уплаченные		(11 930)	(7 864)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 095 624)	(1 012 111)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(238 542)	(304 128)
Уплаченный налог на прибыль		(201 648)	(252 251)
Прочие полученные операционные доходы		-	33 776
Дивиденды полученные		2	2
Денежные потоки, полученные / (использованные в) от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 028 660	(679 974)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое увеличение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(74 179)	(15 765)
Чистое снижение/(увеличение) по прочим финансовым и прочим нефинансовым активам		361 067	(85 431)
Чистое увеличение по средствам других банков		4 149 479	20 578
Чистое увеличение по средствам клиентов		943 415	302 134
Оплата по обременительному договору аренды		-	(60 055)
Чистый прирост по прочим финансовым и нефинансовым обязательствам		2 550 710	183 637
Чистые денежные средства, полученные / (использованные в) от операционной деятельности		10 959 152	(334 876)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(104 946)	(4 140)
Выбытие основных средств	9	57 711	3 957
Приобретение нематериальных активов	10	(24 028)	(18 458)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(71 263)	(18 641)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала		-	13 200 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	13 200 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(2 526 177)	1 286 653
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		8 361 712	14 133 136
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	6	30 557 656	17 682 500
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	6	38 919 368	31 815 636

Примечания на страницах с 5 по 29 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 34»). Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех примечаний и раскрытий, которые требуются для полного комплекта финансовой отчетности, поэтому данная промежуточная информация должна приниматься во внимание пользователем совместно с годовой финансовой отчетностью, подготовленной за год, окончившийся 31 декабря 2018 года. 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 2019 года и за периоды с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года, а также с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года, 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 наименованием «Чейз Манхеттен Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью), в 2001 г. Банк изменил свое наименование на текущее наименование в рамках глобального слияния групп Chase, J.P. Morgan и Flemings. Изменение названия не привело к изменению основной деятельности Банка.

Банк является российским обществом с ограниченной ответственностью и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Участниками Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года 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 2019 года и на 31 декабря 2018 года являлась корпорация JPMorgan Chase & Co (США). Банк является участником ДжПМорган Чейз энд Ко. (JPMorgan Chase & Co.) (далее – «Группа»).

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

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

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 (Примечание 22). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»), и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, 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 2018 года.

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.

Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применила ряд упрощений и практических решений. См. Примечание 4. С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Потенциальные будущие оттоки денежных средств в размере 458 301 тысяча рублей не включались в оценку обязательств по аренде, так как отсутствует достаточная уверенность в том, что договор аренды будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Порядок представления финансового результата от сделок с производными финансовыми инструментами. В результате изменения порядка учета производных финансовых инструментов, в данной промежуточной финансовой информации Банк изменил классификацию доходов за вычетом расходов от производных финансовых инструментов и доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты за шесть месяцев 2018 года. Кроме того, с 1 июля 2018 года был изменен порядок учета доходов и расходов от валютных контрактов спот.

Выделение доходов за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами из состава доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты было отражено следующим образом:

Статьи промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	30 июня 2018 года (до реклассификации)	Сумма реклассификации	30 июня 2018 года (после реклассификации)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 659 813	(402 481)	1 257 332
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	402 481	402 481

Выделение финансового результата от валютных сделок спот из состава операций с иностранной валютой было отражено следующим образом:

Статьи промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	30 июня 2018 года (до реклассификации)	Сумма реклассификации	30 июня 2018 года (после реклассификации)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(860 701)	922 920	62 219
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	402 481	(922 920)	(520 439)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Указанные изменения связаны с изменением порядка учета производных финансовых инструментов и не оказали влияния на финансовый результат за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 года.

Влияние описанных выше изменений в учетной политике на промежуточный отчет о движении денежных средств отражено в таблице ниже:

Статьи промежуточного отчета о движении денежных средств	30 июня 2018 года (до реклассификации)	Сумма реклассификации	30 июня 2018 года (после реклассификации)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(479 095)	541 314	62 219
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	(541 314)	(541 314)

4 Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). С 1 января 2019 г. Банк применяет стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменил МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в договоре аренды». МСФО (IFRS) 16, помимо прочего, требует, чтобы Банк признал активы с правом аренды («ROU») и обязательства по аренде в бухгалтерском балансе по договорам аренды. Банк применил новое руководство с даты его обязательного применения 1 января 2019 года. В соответствии со стандартом сравнительная информация не была пересчитана и продолжает представляться в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4.

Банк не проводил переоценку того, являются ли существующие договоры аренды согласно МСФО (IFRS) 16 или содержат ее, и вместо этого применил МСФО 16 к существующим договорам, которые ранее были определены как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4.

По состоянию на 1 января 2019 года. у Банка имелись обязательства по договорам аренды без права досрочного прекращения в размере 307 923 тысяч рублей.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды.

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 г.
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения	307 923
- Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность.	-
- Будущие переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке	-
- Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(93 145)
Итого лизинговых обязательств	214 778
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	14 844
Активы в форме права пользования	229 622

4 Новые учетные положения (продолжение)

Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента.

Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом в большинстве случаев отчитывающиеся организации не смогут пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

5 Важные учетные оценки 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:

**5 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
(продолжение)**

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.

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 25.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	33 694 601	24 801 128
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	3 916 719	4 260 498
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	421 214	1 125 450
Остатки на счетах биржи	378 454	347 353
Остатки на расчетных счетах в торговых системах	508 380	23 227
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	38 919 368	30 557 656

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 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Рейтинг инвестиционного класса представляет собой долгосрочный рейтинг A или выше, присвоенный агентством Standard & Poor's, A или выше, присвоенный агентством Fitch, и A1 или выше, присвоенный агентством Moody's.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включаются в «Стадию 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 2019 г. у Банка был один контрагент (31 декабря 2018 г.: один контрагент) с остатками свыше 20 000 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этому контрагенту составляла 33 694 601 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 24 967 861 тысячи рублей), или 86,6% (31 декабря 2018 г.: 81,7%) от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, отнесенных к категории «денежные средства и эквиваленты денежных средств», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 23.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

7 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Балансовая стоимость на начало периода	18	18
Прибыли за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	(10)	-
Балансовая стоимость на конец периода	8	18

Ниже представлены основные долевыми инвестиционные ценные бумаги на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 30 июня 2019 г.	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2018 г.	Страна регистра- ции	Справедливая стоимость	
					30 июня 2019 г. (неауди- рованные данные)	31 декабря 2018 г.
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД)	Денежные расчеты по сделкам участников финансового рынка	0,00008%	0,00008%	Российская Федерация	8	18
Итого					8	18

С внедрением МСФО (IFRS) 9 данные инвестиционные ценные бумаги были переквалифицированы из категории «Активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Балансовая стоимость данных активов равняется их справедливой стоимости.

8 Производные финансовые инструменты

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

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2018 г.		
	Контрактная/ номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Контрактная/ номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
(в тысячах российских рублей)						
Контракты на валютные производные финансовые инструменты						
- валютные контракты спот	305 097	105	(138)	1 045 469	753	(1 728)
- валютные форвардные контракты	21 135 809	285 565	(286 149)	15 506 886	322 544	(319 486)
- валютные свопы	49 351 593	58 365	(79 932)	33 066 146	4 470	(148 592)
- валютные опционы	1 829 192	12 150	(12 150)	-	-	-
Контракты на процентные производные финансовые инструменты						
- валютные процентные свопы	31 695 033	3 415 711	(3 415 711)	45 178 906	3 743 858	(3 743 858)
- процентные свопы в одной валюте	12 609 040	72 708	(72 708)	28 851 547	308 712	(308 712)
Итого активы/(обязательства) по производным финансовым инструментам						
		3 844 604	(3 866 788)		4 380 337	(4 522 376)

Валютные операции спот представляют стандартные валютообменные 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 платежами 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.

Валютные опционы представляют собой внебиржевые контракты, по условиям которых одна сторона получает право приобрести, а вторая – принимает на себя обязательство продать согласованную сумму валюты на определенную дату в будущем по заранее определенному обменному курсу.

8 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты спот				
Кредитный рейтинг выше BBB-	105	(138)	17	(1 728)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	736	-
Валютные форвардные контракты				
Кредитный рейтинг выше BBB-	76 215	(278 339)	267 498	(54 753)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	209 350	(7 810)	55 045	(264 733)
Валютные свопы				
Кредитный рейтинг выше BBB-	22 685	(65 124)	4 233	(147 686)
Кредитный рейтинг BB+ и ниже	17 985	(14 506)		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	17 695	(302)	238	(906)
Валютные опционы				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	567	(11 583)	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	11 583	(567)	-	-
Процентные контракты				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	3 488 419	(3 488 419)	4 052 570	(4 052 570)
Итого производные финансовые инструменты	3 844 604	(3 866 788)	4 380 337	(4 522 376)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

9 Основные средства

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств по состоянию на 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Улучшение арендованного имущества	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Активы в форме права пользования	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	25 137	73 647	-	98 784
Стоимость				
Остаток на начало года	80 521	296 866	-	377 387
Поступления	-	4 140	-	4 140
Выбытия	-	(3 957)	-	(3 957)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	80 521	297 049	-	377 570
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	55 384	223 219	-	278 603
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	4 282	15 424	-	19 706
Выбытия	-	(3 957)	-	(3 957)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	59 666	234 686	-	294 352
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	20 855	62 363	-	83 218
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	16 574	242 070	-	258 644
СТОИМОСТЬ				
Остаток на начало года (Примечание 4)	80 521	481 348	229 622	791 491
Поступления	-	104 946	-	104 946
Выбытия	-	(57 711)	-	(57 711)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	80 521	528 583	229 622	838 726
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	63 947	239 278	-	303 225
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	4 282	26 622	36 977	67 881
Выбытия	-	(163)	-	(163)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	68 229	265 737	36 977	370 943
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	12 292	262 846	192 645	467 783

9 Основные средства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств в использовании составила 177 049 тысяч рублей (30 июня 2018 г.: 139 126 тысяч рублей). Улучшение арендованного имущества представляет собой капитализированную стоимость ремонта помещений, арендованных Банком.

10 Нематериальные активы

Ниже представлена сверка балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	99 868	99 868
Стоимость		
Остаток на начало года	196 649	196 649
Поступления	18 458	18 458
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	215 107	215 107
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	96 781	96 781
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	13 171	13 171
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	109 952	109 952
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	105 155	105 155
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	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 20)	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

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность	24	417 197	494 050
Прочее		4 359	8 043
Итого финансовые активы		421 556	502 093

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.

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 25.

12 Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Предоплаты услуг	46 865	78 734
Предоплаты по налогам за исключением налога на прибыль	895	1 478
Итого нефинансовые активы	47 760	80 212

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 874 128	487 889
Средства других банков на бирже	2 135 691	372 098
Итого средства других банков	5 009 819	859 987

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства других банков», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

14 Средства клиентов

Средства клиентов включают текущие счета и срочные депозиты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Текущие счета	2 095 433	100	1 179 600	100
Итого средства клиентов	2 095 433	100	1 179 600	100

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Исследование конъюнктуры рынка	995 052	47%	245 352	21%
Прочая промышленность	195 764	9%	74 243	6%
Прочая оптовая торговля	175 030	8%	142 828	12%
Розничная торговля	170 853	8%	63 050	5%
Услуги по монтажу, ремонту и демонтажу буровых вышек и взаимосвязанные с добычей нефти и горючего природного газа	117 439	6%	5 238	0%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	114 824	5%	176 139	15%
Торговля оптовая одеждой и обувью	99 723	5%	104 378	9%
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	67 541	3%	82 155	7%
Полиграфическая деятельность	32 334	2%	31 309	3%
Производство общестроительных работ	31 701	2%	34 194	3%
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	24 146	1%	19 596	2%
Деятельность туристических агентств	19 033	1%	19 889	2%
Организация перевозок грузов	15 715	1%	41 707	4%
Рекламная деятельность	12 021	1%	15 384	1%
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие	5 580	0,3%	119 675	10%
Прочее	18 677	1%	4 463	0%
Итого средства клиентов	2 095 433	100	1 179 600	100

На 30 июня 2019 г. у Банка был один клиент с остатками свыше 200 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: один клиент с остатками свыше 200 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств такого клиента составил 993 851 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 244 311 тысяч рублей), или 47% (на 31 декабря 2018 г.: 21%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

15 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Обязательства по аренде	195 526	-
Незавершенные расчеты с НРД	133 163	1 249
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	5 996	980
Прочее	6 157	11 062
Итого прочие финансовые обязательства	340 842	13 291

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

В составе прочих обязательств на 30 июня 2019 г. создан резерв под ожидаемые убытки кредитного характера, рассчитанные в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 «Финансовые инструменты», в сумме 5 996 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 980 тысяч рублей). Данный резерв относится к возможным потерям Банка, вызванным ухудшением кредитных качеств инструментов торгового финансирования, таким как гарантии и аккредитивы.

16 Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 004 117	192 155
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	529 596	870 367
Прочее	1 177	20
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 534 890	1 062 542

На 30 июня 2019 г. в состав налогов к уплате, за исключением налога на прибыль, входила сумма налога, удержанного у источника выплаты, в размере 2 995 536 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 182 916 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

17 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 2019 номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 15 915 315 тысяч рублей (31 декабря 2018 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 резервах в составе капитала.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	446 953	412 103
Торговые ценные бумаги	1 708	3 670
Коммиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	(26 589)	-
Итого процентные доходы	422 072	415 773
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	53 312	14 899
Средства клиентов	15 407	13 921
Обременительный договор аренды	-	614
Итого процентные расходы	68 719	29 434
Чистые процентные доходы	353 353	386 339

В отчетном периоде в состав процентных доходов были включены коммиссионные расходы, уменьшающие величину процентных доходов Банка. Данные расходы представляют собой затраты по сделке по приобретению государственных ценных бумаг.

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

19 Коммиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Коммиссионные доходы		
Коммиссия по инвестиционным банковским операциям	728 601	593 777
Коммиссия за депозитарные услуги	202 024	206 922
Коммиссия за казначейские услуги	188 857	112 700
Коммиссия за привлечение клиентов по сделкам с производными финансовыми инструментами	91 791	31 727
Коммиссия по операциям с долевыми инструментами	19 272	99 355
Прочее	30 133	49 381
Итого коммиссионные доходы	1 260 678	1 093 862
Коммиссионные расходы		
Коммиссия по операциям с ценными бумагами	4 378	1 277
Коммиссия по расчетным операциям	1 251	1 426
Коммиссия по операциям с иностранной валютой	6 301	5 161
Итого коммиссионные расходы	11 930	7 864
Чистый коммиссионный доход	1 248 748	1 085 998

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		1 095 624	1 024 081
Расходы на аренду, ремонт и коммунальные услуги		99 767	115 596
Профессиональные услуги		72 392	39 009
Командировочные и представительские расходы		43 723	34 050
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		44 173	46 644
Расходы на услуги связи и информационные технологии		23 604	42 945
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	9, 10	78 749	32 877
Прочее		6 437	20 145
Итого административные и прочие операционные расходы		1 464 469	1 355 347

21 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

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

22 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. Российское налоговое администрирование может ужесточаться, в том числе может повышаться риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении 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 невзаимозависимыми лицами), если определено, что цена сделки не соответствовала рыночной.

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

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. Руководство Банка в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется 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 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Предоставленные гарантии	1 158 308	628 439
Выданные аккредитивы	1 449 590	1 596 559
Итого обязательства кредитного характера	2 607 898	2 224 998
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 996)	(980)
Итого за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 601 902	2 224 018

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. Гарантии и аккредитивы были выданы в следующей валюте: в российских рублях (1 158 308 тысяч рублей) и долларах США (1 449 590 тысяч рублей) по состоянию на 30 июня 2019 года и в российских рублях (628 439 тысяч рублей) и долларах США (1 596 559 тысяч рублей) по состоянию на 31 декабря 2018 года. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выданные аккредитивы были отнесены к Стадии 1 и предоставленные гарантии на сумму 1 158 308 тысяч рублей – к Стадии 2 в соответствии критериями Банка.

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

Активы, находящиеся на хранении. Банк предоставляет своим клиентам депозитарные услуги, которые в основном не относятся к Банку. 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 отчете о финансовом положении. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. Номинальная стоимость (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г. Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	43 453 172	42 864 992
Государственные облигации	884 015	50 000
Привилегированные акции	1 234 601	1 236 000

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2019 г. обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 110 733 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 36 554 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23 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 котировочным 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.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2018 г.				
		Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использу- ющий значитель- ный объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)		Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдае- мых рыночных данных (Уровень 3)		
(в тысячах российских рублей)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)			Котировки на активном рынке (Уровень 1)			Итого	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Инвестиционные ценные бумаги								
- Корпоративные акции	-	8	-	8	-	18	18	
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	105	-	-	105	753	-	753	
- Валютные форвардные контракты	-	285 565	-	285 565	-	322 544	322 544	
- Валютные свопы	-	58 365	-	58 365	-	4 470	4 470	
- Валютные опционы	-	12 150	-	12 150	-	-	-	
- Валютные процентные свопы	-	3 415 711	-	3 415 711	-	3 743 858	3 743 858	
- Процентные свопы в одной валюте	-	72 708	-	72 708	-	308 712	308 712	
Итого	105	3 844 507	-	3 844 612	753	4 379 602	4 380 355	
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	138	-	-	138	1 728	-	1 728	
- Валютные форвардные контракты	-	286 149	-	286 149	-	319 486	319 486	
- Валютные свопы	-	79 932	-	79 932	-	148 592	148 592	
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	
- Валютные опционы	-	12 150	-	12 150	-	-	-	
- Валютные процентные свопы	-	3 415 711	-	3 415 711	-	3 743 858	3 743 858	
- Валютные свопы	-	72 708	-	72 708	-	308 712	308 712	
Итого	138	3 866 650	-	3 866 788	1 728	4 520 648	4 522 376	

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 30 июня 2019 г.:

<i>(неаудированные данные) (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	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	12 150	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	3 415 711	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 финансовых активов	3 844 507		
Финансовые обязательства Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	286 149	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	79 932	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные опционы	12 150	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	3 415 711	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 финансовых обязательств	3 866 650		

23 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 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Корпоративные акции	18	Стоимость чистых активов	Капитализация компании, количество акций в обращении
- Валютные форвардные контракты	322 544	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	4 470	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 финансовых активов	4 379 602		
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 финансовых обязательств	4 520 648		

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)			Балан- совая стои- мость	31 декабря 2018 г.			Балан- совая стои- мость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы								
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	110 733	-	110 733	-	36 554	-	36 554
Прочие финансовые активы	-	-	421 556	421 556	-	-	502 093	502 093
Обязательства								
Средства других банков	-	5 009 819	-	5 009 819	-	859 987	-	859 987
Средства клиентов	-	2 095 433	-	2 095 433	-	1 179 600	-	1 179 600
Прочие финансовые обязательства	-	340 842	-	340 842	-	13 291	-	13 291

24 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.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2019 г.

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	38 919 368	38 919 368
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	110 733	110 733
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	8	-	8
Производные финансовые инструменты	3 844 604		3 844 604
Прочие финансовые активы	-	421 556	421 556
Итого финансовые активы	3 844 612	39 451 657	43 296 269

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	30 557 656	30 557 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	36 554	36 554
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	18	-	18
Производные финансовые инструменты	4 380 337	-	4 380 337
Прочие финансовые активы	-	502 093	502 093
Итого финансовые активы	4 380 355	31 096 303	35 476 658

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости.

25 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, 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 экономическое содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

В состав ключевого управленческого персонала входят совет директоров Банка во главе с Председателем, а также члены правления Банка во главе с Президентом Банка.

Банк входит в Группу JPMorgan Chase & Co. В первом полугодии 2019 и 2018 гг. Банк осуществлял операции с компаниями, находящимися под общим контролем JPMorgan Chase & Co.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (контрактная процентная ставка: 2.4%; 2018 г.: 2,44%)	37 607 498	29 060 147
Производные финансовые инструменты – активы (валютные контракты спот и форвардные контракты)	42 162	271 748
Производные финансовые инструменты – актив (процентные свопы в одной валюте)	72 708	308 712
Производные финансовые инструменты – активы (валютные опционы)	567	-
Прочие нефинансовые активы	-	-
Наращенные доходы	416 266	494 050
Средства других банков	(3 509 207)	(859 987)
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные процентные свопы)	(3 415 711)	(3 743 858)
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные контракты спот и форвардные контракты)	(324 822)	(202 892)
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные опционы)	(11 583)	-
Начисленные затраты на выплаты высшему руководству	-	(155 744)
Прочие финансовые обязательства	(413)	(1 297)
Полученные гарантии	33 823	37 253
Безотзывные требования	132 001 624	144 014 289
Безотзывные обязательства	(132 515 561)	(143 317 208)

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 30 июня 2018 гг. соответственно:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы	282 689	138 450
Процентные расходы	(5 821)	(8 952)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	3 175 297	346 088
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2 099 605) (2 387 061)	(30 420) 5 651
Комиссионные доходы	1 230 869	1 038 878
Комиссионные расходы	(905)	(1 577)

В первой половине 2019 года общая сумма вознаграждения членам высшего руководства, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 119 526 тысяч рублей (в первой половине 2018 г.: 87 991 тысячи рублей).

26 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка связана с различными финансовыми рисками, в том числе рыночным риском (включая риск изменения курса валюты и процентных ставок), кредитным риском и риском ликвидности. 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 2018 года. В течение первого полугодия 2019 года в уровне финансовых рисков, а также методике и политике управления рисками, применяемой Банком, существенных изменений не было.

27 События после окончания отчетного периода

Значимых событий после отчетной даты у Банка не было.