

**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 2021 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 .....	16
5	Важные допущения и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	17
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	18
7	Средства в банках .....	18
8	Производные финансовые инструменты .....	19
9	Основные средства .....	20
10	Нематериальные активы .....	21
11	Прочие финансовые активы .....	21
12	Прочие нефинансовые активы .....	22
13	Средства других банков .....	22
14	Средства клиентов .....	23
15	Прочие финансовые обязательства .....	24
16	Прочие нефинансовые обязательства .....	24
17	Уставный капитал .....	24
18	Процентные доходы и расходы .....	25
19	Финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами .....	25
20	Комиссионные доходы и расходы .....	26
21	Административные и прочие операционные расходы .....	26
22	Управление капиталом .....	27
23	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям .....	27
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	29
25	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	31
26	Операции между связанными сторонами .....	32
27	Управление финансовыми рисками .....	33
28	События после окончания отчетного периода .....	33



## Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

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

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Коммерческого банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 30 июня 2021 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.

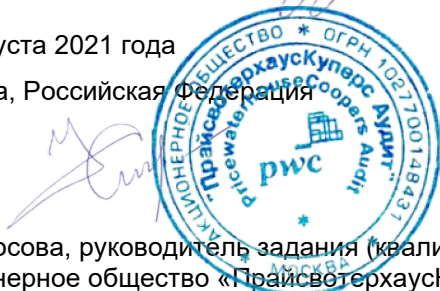
## Вывод

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».

*АО ТВК Аудит*

30 августа 2021 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).

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710014949

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

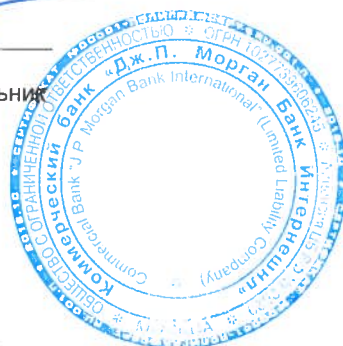
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338


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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	29 172 144	23 894 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		67 898	229 247
Средства в банках	7	10 855 845	11 081 355
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9	9
Производные финансовые инструменты	8	3 926 702	5 884 983
Требования по текущему налогу на прибыль		71 309	51 188
Основные средства	9	867 249	934 006
Нематериальные активы	10	147 996	151 926
Прочие финансовые активы	11	214 813	723 488
Прочие нефинансовые активы	12	107 596	107 363
<b>Итого активы</b>		<b>45 431 561</b>	<b>43 058 048</b>
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	8	4 042 450	5 930 535
Средства других банков	13	1 300 174	1 307 496
Средства клиентов	14	2 475 911	2 400 464
Отложенное налоговое обязательство		8 201	19 735
Прочие финансовые обязательства	15	644 015	699 750
Прочие нефинансовые обязательства	16	5 094 094	1 434 855
<b>Итого обязательства</b>		<b>13 564 845</b>	<b>11 792 835</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал		15 915 315	15 915 315
Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами		1 949 574	1 949 574
Прочие резервы		557 604	557 604
Нераспределенная прибыль		13 444 223	12 842 720
<b>Итого капитал</b>		<b>31 866 716</b>	<b>31 265 213</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>45 431 561</b>	<b>43 058 048</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка 30 августа 2021 г.

  
Дудник И.В.  
Исполнительный директор, Начальник  
Финансового департамента



  
Воронцов А.В.  
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 2021 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	107 300	278 621
Прочие аналогичные доходы	18	1 244	656
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	(18 730)	(32 451)
Прочие аналогичные расходы	18	(8 262)	(7 970)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>81 552</b>	<b>238 856</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		8 046	78 375
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	19	958 802	(5 240 756)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		453 103	4 272 384
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 106 101)	1 228 661
Комиссионные доходы	20	1 940 108	1 061 377
Комиссионные расходы	20	(13 323)	(26 590)
Дивиденды полученные		2	-
Прочие операционные доходы		1 578	1 450
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 580 546)	(1 408 290)
Ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера		(5 761)	(15 808)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>737 460</b>	<b>189 659</b>
Расходы по налогу на прибыль		(135 957)	(32 900)
<b>Прибыль за период</b>		<b>601 503</b>	<b>156 759</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>601 503</b>	<b>156 759</b>

**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 вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>15 915 315</b>	<b>1 949 574</b>	<b>557 604</b>	<b>11 471 294</b>	<b>29 893 787</b>
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	-	-	-	156 759	<b>156 759</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)</b>	-	-	-	156 759	<b>156 759</b>
<b>Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)</b>	<b>15 915 315</b>	<b>1 949 574</b>	<b>557 604</b>	<b>11 628 053</b>	<b>30 050 546</b>
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>15 915 315</b>	<b>1 949 574</b>	<b>557 604</b>	<b>12 842 720</b>	<b>31 265 213</b>
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	-	-	-	601 503	<b>601 503</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>	-	-	-	601 503	<b>601 503</b>
<b>Остаток на 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>	<b>15 915 315</b>	<b>1 949 574</b>	<b>557 604</b>	<b>13 444 223</b>	<b>31 866 716</b>

**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 2021 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		107 734	270 147
Прочие аналогичные доходы полученные		1 244	656
Процентные расходы уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(19 891)	(36 387)
Полученные доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		540	78 375
Полученные доходы / (Уплаченные расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		1 028 998	(5 016 017)
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой		452 778	4 272 384
Комиссии полученные		2 442 603	1 105 892
Комиссии уплаченные		(7 785)	(17 896)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 597 614)	(1 095 842)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(248 059)	(174 328)
Уплаченный налог на прибыль		(167 460)	(233 189)
Прочие полученные операционные доходы		1 578	1 447
Дивиденды полученные		2	1
<b>Денежные потоки, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 994 668</b>	<b>(844 757)</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		161 349	(89 452)
Чистый прирост по средствам в других банках		-	(10 492 695)
Чистый прирост по прочим финансовым и прочим нефинансовым активам		(1 717)	(54 876)
Чистый прирост по средствам других банков		111 330	1 084 345
Чистый прирост по средствам клиентов		57 206	3 161 925
Чистый прирост по прочим обязательствам		4 014 204	576 445
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>		<b>6 337 040</b>	<b>(6 659 065)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(14 823)	(126 173)
Выбытие основных средств	9	4 881	109 969
Приобретение нематериальных активов	10	(9 498)	(7 937)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(19 440)</b>	<b>(24 141)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Общий денежный поток по расчету по основному долгу по обязательствам по аренде		(72 864)	(133 317)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(72 864)</b>	<b>(133 317)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>(967 075)</b>	<b>1 343 520</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>5 277 661</b>	<b>(5 473 003)</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	6	23 894 483	32 655 475
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>29 172 144</b>	<b>27 182 472</b>

Примечания 1-28 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 2021 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 2020 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 2021 года и за периоды с 1 января 2021 года по 30 июня 2021 года, а также с 1 января 2020 года по 30 июня 2020 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 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 2021 года и на 31 декабря 2020 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 2021 г. и на 31 декабря 2020 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 финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

**Публикация финансовой отчетности.** Банк публикует настоящую финансовую отчетность в электронном виде на сайте в сети интернет по адресу: <http://www.jpmmorgan.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.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией.

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

В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 июня 2021 года сохраняется риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

## **3 Основные принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Такой метод применяется также и в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок используются модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 24.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

*Затраты* по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Все финансовые инструменты, при первоначальном признании отражаются в учете по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Для определения справедливой стоимости валютных и процентных свопов и валютных форвардных контрактов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Если после калибровки входных данных для моделей оценки возникают какие-либо различия, такие различия должны быть первоначально признаны в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизированы в течение срока действия валютных и процентных свопов и валютных форвардных контрактов. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 возникающие различия признаются в составе прибыли или убытка.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял бизнес-модель в течение текущего и предыдущего периода и не производил реклассификаций.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Модификация финансовых активов.** Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом.

Если модифицированные условия приводят к существенному изменению денежных потоков по первоначальному активу, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации ретроспективно, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операциям с собственниками.

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк размещает денежные средства в банках-контрагентах. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если такое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Банк относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Основные средства.** Оборудование включает офисное и компьютерное оборудование и отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов оборудования капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшение арендованного имущества капитализируется на основании тех же принципов, которые применяются к приобретенным активам.

В конце каждого отчетного периода руководство может определить наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство должно производить оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибыли и убытков за год.



### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, приравненного к 5 годам (то есть, с применением нормы амортизации 20%). Амортизация по улучшению арендованной собственности рассчитывается в течение срока действия соответствующего договора аренды. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет.

**Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором** Банк арендует офисные помещения и оборудования. 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 остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору 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 приростная ставка на заемный капитал, 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;
- стоимости восстановительных работ.

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).

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

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой финансовые обязательства перед корпоративными клиентами, не являющиеся производными финансовыми инструментами, и отражаются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражается как собственные средства.

**Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом необходимо произвести надежную оценку величины обязательств. Возможно в будущем Банку потребуются высвобождение активов, содержащих экономические выгоды, для последующего урегулирования этих обязательств.

**Прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Учет и переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, находящиеся на хранении, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по депозитарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо единых платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Представление статей отчета о финансовом положении в соответствии со степенью их ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Активы и обязательства представлены в соответствии со степенью их ликвидности.

**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.

### **4 Новые учетные положения**

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк, если не указано иное:

**Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).** Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.

**Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- **Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):** В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменения в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- **Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:** В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенных в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.

#### **4 Новые учетные положения (продолжение)**

- *Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:* Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

#### **5 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 зависимыми 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.

***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.

## **6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	25 994 528	19 775 933
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 112 675	2 942 687
Остатки на расчетных счетах в торговой системе	585 120	149 702
Остатки на счетах биржи	416 864	373 811
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	62 957	652 350
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>29 172 144</b>	<b>23 894 483</b>

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 2021 г. и 31 декабря 2020 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 2021 г. у Банка был один контрагент (31 декабря 2020 г.: один контрагент) с остатками свыше 20 000 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этому контрагенту составляла 27 320 611 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 22 277 453 тысячи рублей), или 93,65 % (31 декабря 2020 г.: 93,23 %) от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, отнесенных к категории «денежные средства и эквиваленты денежных средств», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 24.

## **7 Средства в банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Срочные депозиты в банках	10 855 845	11 081 355
<b>Итого средства в банках</b>	<b>10 855 845</b>	<b>11 081 355</b>

Срочные депозиты в банках включают средства, размещенные в ДжПМорган Чейз энд Ко, имеющего инвестиционный рейтинг по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 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 2021 г. у Банка был один контрагент (31 декабря 2020 г.: один контрагент) с остатками свыше 10 000 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этому контрагенту составляла 10 855 845 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 11 081 355 тысяч рублей), или 100% (31 декабря 2020 г.: 100%) от общей суммы средств в банках.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость финансовых активов, отнесенных к категории «средства в банках», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 24.

## 8 Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2020 г.	
	Контрактная/ номинальная сумма	Справедливая стоимость		Контрактная/ номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
<b>Контракты на валютные производные финансовые инструменты</b>						
- валютные контракты спот	9 174 203	10 174	(8 855)	307 542	2 224	(1 268)
- валютные форвардные контракты	46 859 047	545 362	(506 033)	35 038 584	652 353	(750 499)
- валютные свопы	56 922 638	167 055	(323 451)	47 264 531	240 767	(189 129)
<b>Контракты на процентные производные финансовые инструменты</b>						
- валютные процентные свопы	102 083 408	3 204 111	(3 204 111)	693 738	4 989 639	(4 989 639)
<b>Итого активы/(обязательства) по производным финансовым инструментам</b>		<b>3 926 702</b>	<b>(4 042 450)</b>		<b>5 884 983</b>	<b>(5 930 535)</b>

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 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 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2020 г.	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость			
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства		
<b>Валютные контракты спот</b>						
Кредитный рейтинг выше ВВВ-	10 174	(8 855)	2 224	(1 268)		
<b>Валютные форвардные контракты</b>						
Кредитный рейтинг выше ВВВ-	25 640	(435 338)	217 923	(375 532)		
Кредитный рейтинг выше ВВ+ и ниже	119 266	-	321 295	(6 415)		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	400 456	(70 695)	113 135	(368 552)		
<b>Валютные свопы</b>						
Кредитный рейтинг выше ВВВ-	148 939	(206 917)	146 616	(165 679)		
Кредитный рейтинг выше ВВ+ и ниже	13 406	(115 463)	67 474	(23 450)		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 710	(1 071)	26 677	-		
<b>Процентные контракты</b>						
Кредитный рейтинг выше ВВВ-	3 204 111	(3 204 111)	4 989 639	(4 989 639)		
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>3 926 702</b>	<b>(4 042 450)</b>	<b>5 884 983</b>	<b>(5 930 535)</b>	

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 9 Основные средства

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Улучшение арендованного имущества	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Активы в форме права пользования	Итого основные средства
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>8 010</b>	<b>210 220</b>	<b>187 358</b>	<b>405 588</b>
<b>Стоимость</b>				
Остаток на начало года	80 521	413 677	417 806	<b>912 004</b>
Поступления	12 936	113 237	631 504	<b>757 677</b>
Выбытия	-	(109 969)	(233 549)	<b>(343 518)</b>
<b>Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>93 457</b>	<b>416 945</b>	<b>815 761</b>	<b>1 326 163</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на начало года	72 511	203 457	230 448	<b>506 416</b>
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	5 575	22 203	70 650	<b>98 428</b>
Выбытия	-	(5 833)	(233 549)	<b>(239 382)</b>
<b>Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>78 086</b>	<b>219 827</b>	<b>67 549</b>	<b>365 462</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>15 371</b>	<b>197 118</b>	<b>748 212</b>	<b>960 701</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>11 423</b>	<b>199 860</b>	<b>722 723</b>	<b>934 006</b>
<b>Стоимость</b>				
Остаток на начало года	93 677	444 115	855 580	<b>1 393 372</b>
Поступления	714	14 109	28 737	<b>43 560</b>
Выбытия	-	(4 881)	-	<b>(4 881)</b>
<b>Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>94 391</b>	<b>453 343</b>	<b>884 317</b>	<b>1 432 051</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на начало года	82 254	244 255	132 857	<b>459 366</b>
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	1 375	27 810	76 251	<b>105 436</b>
Выбытия	-	-	-	<b>-</b>
<b>Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>83 629</b>	<b>272 065</b>	<b>209 108</b>	<b>564 802</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>10 762</b>	<b>181 278</b>	<b>675 209</b>	<b>867 249</b>

По состоянию на 30 июня 2021 г. первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств в использовании составила 169 624 тысячи рублей (31 декабря 2020 г.: 164 130 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 2021 г. и 30 июня 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Программное обеспечение</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>146 527</b>	<b>146 527</b>
<b>Стоимость</b>		
Остаток на начало года	285 394	<b>285 394</b>
Поступления	7 937	<b>7 937</b>
<b>Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>293 331</b>	<b>293 331</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на начало года	138 867	<b>138 867</b>
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	12 601	<b>12 601</b>
<b>Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>151 468</b>	<b>151 468</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>141 863</b>	<b>141 863</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>151 926</b>	<b>151 926</b>
<b>Стоимость</b>		
Остаток на начало года	316 292	<b>316 292</b>
Поступления	9 498	<b>9 498</b>
<b>Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>325 790</b>	<b>325 790</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на начало года	164 366	<b>164 366</b>
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	13 428	<b>13 428</b>
<b>Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>177 794</b>	<b>177 794</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>147 996</b>	<b>147 996</b>

## 11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Дебиторская задолженность	214 795	723 338
Прочее	18	150
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>214 813</b>	<b>723 488</b>

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.

## **11 Прочие финансовые активы (продолжение)**

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 25.

## **12 Прочие нефинансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Предоплата услуг	105 012	103 472
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	2 584	3 891
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>107 596</b>	<b>107 363</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## **13 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Средства других банков на бирже	915 919	490 060
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	384 255	817 436
<b>Итого средства других банков</b>	<b>1 300 174</b>	<b>1 307 496</b>

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 гг. 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.

#### 14 Средства клиентов

Средства клиентов включают текущие счета:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Текущие счета	2 475 911	100%	2 400 464	100%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 475 911</b>	<b>100%</b>	<b>2 400 464</b>	<b>100%</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Прочая промышленность	500 559	20,2%	210 739	8,8%
Исследование конъюнктуры рынка	480 696	19,4%	716 409	29,8%
Торговля оптовая одеждой и обувью	406 462	16,4%	260 906	10,9%
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	304 597	12,3%	251 945	10,5%
Деятельность туристических агентств	224 499	9,1%	209 929	8,7%
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие	200 664	8,1%	235 388	9,8%
Прочая оптовая торговля	136 833	5,5%	325 774	13,6%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	110 598	4,5%	75 581	3,1%
Организация перевозок грузов	25 120	1,0%	17 201	0,7%
Производство общестроительных работ	21 373	0,9%	11 229	0,5%
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	18 057	0,7%	16 240	0,7%
Деятельность по предоставлению услуг телефонной связи	15 934	0,6%	18 896	0,8%
Прочее	30 519	1,3%	50 227	2,1%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 475 911</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 400 464</b>	<b>100,0%</b>

На 30 июня 2021 г. у Банка было 5 клиентов с остатками свыше 200 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 г.: 6 клиентов с остатками свыше 200 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 892 957 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 2 001 100 тысяч рублей), или 76 % (31 декабря 2020 г.: 83%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 24

## 15 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Обязательства по аренде	615 570	693 794
Кредиторская задолженность	19 990	3 262
Резерв под ожидаемые убытки кредитного характера по МСФО 9	8 455	2 694
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>644 015</b>	<b>699 750</b>

В составе прочих финансовых обязательств на 30 июня 2021 г. создан резерв под ожидаемые убытки кредитного характера, рассчитанные в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 «Финансовые инструменты», в сумме 8 455 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года – 2 694 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>	<b>30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4 350 740	418 895
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	743 354	1 015 960
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>5 094 094</b>	<b>1 434 855</b>

По состоянию на 30 июня 2021 г. сумма налогов к уплате за исключением налога на прибыль на 99,7% состоит из налогов, удержанных у источников выплат (на 31 декабря 2020 г. – на 97%). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 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 2021 номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 15 915 315 тысяч рублей (31 декабря 2020 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.

## 18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>			
Средства в банках	7	105 131	275 451
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	2 169	3 170
<b>Прочие аналогичные доходы</b>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 244	656
<b>Итого процентные доходы</b>		<b>108 544</b>	<b>279 277</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>			
Средства клиентов	15	12 204	18 939
Срочные депозиты других банков	14	6 526	13 512
<b>Прочие аналогичные расходы</b>			
Процентные расходы по обязательству по аренде		8 262	7 970
<b>Итого процентные расходы</b>		<b>26 992</b>	<b>40 421</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>81 552</b>	<b>238 856</b>

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

## 19 Финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
Доходы от операций с ПФИ	21 328 540	34 139 760
Расходы от операций с ПФИ	(20 369 738)	(39 380 516)
<b>Итого доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ПФИ</b>	<b>958 802</b>	<b>(5 240 756)</b>

Информация по чистым доходам (расходам) от операций с производными финансовыми инструментами со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

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

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 г.**

**20 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	1 033 203	332 918
Комиссия за казначейские услуги	307 439	258 945
Комиссия по операциям с долевыми инструментами	258 381	131 269
Комиссия за депозитарные услуги	243 426	227 124
Комиссия за привлечение клиентов по сделкам с производными финансовыми инструментами	70 984	82 765
Прочее	26 675	28 356
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 940 108</b>	<b>1 061 377</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 465	6 258
Комиссия по операциям с иностранной валютой	1 342	2 633
Комиссия по расчетным операциям	1 302	1 400
Комиссионные расходы и затраты по сделкам, уменьшающие процентные доходы	6 236	16 299
Прочее	2 978	
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>13 323</b>	<b>26 590</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 926 786</b>	<b>1 034 787</b>

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>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		1 326 644	1 095 842
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	9, 10	118 864	111 029
Профессиональные услуги		38 822	79 417
Расходы на аренду, ремонт и коммунальные услуги		34 140	27 378
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		32 698	40 815
Расходы на услуги связи и ИТ		22 044	31 263
Командировочные и представительские расходы		4 580	17 052
Прочее		2 754	5 494
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>1 580 546</b>	<b>1 408 290</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд, а также фонды занятости, социального и медицинского страхования в размере 214 049 тысяч рублей (30 июня 2020 г.: 306 107 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 2021 г. данный минимальный уровень составляет 8%. Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 30 июня 2021 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 июля 2021 года 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 независимыми 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.

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Выданные аккредитивы		1 622 049	1 697 796
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>		<b>1 622 049</b>	<b>1 697 796</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	15	(8 455)	(2 694)
<b>Итого за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>1 613 594</b>	<b>1 695 102</b>

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 2021 г. общая сумма задолженности по выданным гарантиям и аккредитивам составила 1 622 049 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 1 697 796 тысяч рублей), резерв по обязательствам кредитного характера составляет 8 455 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 2 694 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2021 г. предоставленные гарантии отсутствовали (по состоянию на 31 декабря 2020 г. отсутствовали).

**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 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 2021 г. (неаудированные данные) Номинальная стоимость	31 декабря 2020 г. Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	41 292 858	44 480 345
Привилегированные акции	1 111 143	993 032
Государственные облигации	173 457	24 891
Корпоративные облигации	-	1 653

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 30 июня 2021 г. обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 67 898 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 229 247 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 2021 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2020 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)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>						
- Корпоративные акции	-	9	-	-	9	-
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
- Валютные контракты спот	10 174	-	-	2 224	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	545 362	-	-	652 353	-
- Валютные свопы	-	167 055	-	-	240 767	-
- Валютные процентные свопы	-	3 204 111	-	-	4 989 639	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>10 174</b>	<b>3 916 537</b>	<b>-</b>	<b>2 224</b>	<b>5 882 768</b>	<b>-</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
- Валютные контракты спот	8 855	-	-	1 268	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	506 033	-	-	750 499	-
- Валютные свопы	-	323 451	-	-	189 129	-
- Валютные процентные свопы	-	3 204 111	-	-	4 989 639	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>8 855</b>	<b>4 033 595</b>	<b>-</b>	<b>1 268</b>	<b>5 929 267</b>	<b>-</b>

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 2021 г.:

**24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Модель оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>Финансовые активы</b>			
- Корпоративные акции	9	Стоимость чистых активов	Капитализация компании, количество акций в обращении
- Валютные форвардные контракты	545 362	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	167 055	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3 204 111	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	-	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 916 537</b>		
<b>Финансовые обязательства</b>			
- Валютные форвардные контракты	506 033	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	323 451	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3 204 111	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	-	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 033 595</b>		

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Модель оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>Финансовые активы</b>			
- Корпоративные акции	9	Стоимость чистых активов	Капитализация компании, количество акций в обращении
- Валютные форвардные контракты	652 353	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	240 767	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	4 989 639	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	-	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 882 768</b>		
<b>Финансовые обязательства</b>			
- Валютные форвардные контракты	750 499	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	189 129	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	4 989 639	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	-	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 929 267</b>		

## 24 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, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2020 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Активы</b>								
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	67 898	-	67 898	-	229 247	-	229 247
Средства в банках	-	10 855 845	-	10 855 845	-	11 081 355	-	11 081 355
Прочие финансовые активы	-	-	214 813	214 813	-	-	723 488	723 488
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	1 300 174	-	1 300 174	-	1 307 496	-	1 307 496
Средства клиентов	-	2 475 911	-	2 475 911	-	2 400 464	-	2 400 464
Прочие финансовые обязательства	-	-	644 015	644 015	-	-	699 750	699 750

## 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 2021 г.

(в тысячах российских рублей)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	29 172 144	29 172 144
Средства в банках	-	10 855 845	10 855 845
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	67 898	67 898
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	9	-	9
Производные финансовые инструменты	3 926 702	-	3 926 702
Прочие финансовые активы	-	214 813	214 813
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 926 711</b>	<b>40 310 700</b>	<b>44 237 411</b>

## 25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	23 894 483	<b>23 894 483</b>
Средства в банках	-	11 081 355	<b>11 081 355</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	229 247	<b>229 247</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	9	-	<b>9</b>
Производные финансовые инструменты	5 884 983	-	<b>5 884 983</b>
Прочие финансовые активы	-	723 488	<b>723 488</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 884 992</b>	<b>35 928 573</b>	<b>41 813 565</b>

На 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости.

## 26 Операции между связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности 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 2021 и 2020 гг. Банк осуществлял операции с компаниями, находящимися под общим контролем.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	28 106 811	22 717 579
Средства в банках	10 855 845	11 081 355
Производные финансовые инструменты – активы (валютные контракты спот и форвардные контракты)	173 598	366 763
Дебиторская задолженность и прочие финансовые активы	214 920	723 365
Средства других банков	(1 300 173)	(1 307 496)
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные процентные свопы)	(3 204 111)	(4 989 639)
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные контракты спот и форвардные контракты)	(632 556)	(542 479)
Прочие обязательства	(6 063)	(2 313)
Безотзывные требования	122 022 835	111 035 006
Безотзывные обязательства	(123 472 758)	(113 077 525)

## 26 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 30 июня 2020 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>	<b>30 июня 2020 г. (неаудированные данные)</b>
Процентные доходы	17 877	100 857
Процентные расходы	(5 494)	(34)
Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментам	2 645 858	(5 042 545)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	521 462	4 542 024
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 136 708)	654 584
Комиссионные доходы	1 913 575	1 094 148
Комиссионные расходы	(3 947)	(1 426)

В первой половине 2021 г. общая сумма вознаграждения членам высшего руководства, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 86 620 тысяч рублей (в первой половине 2020 г.: 71 710 тысяч рублей).

## 27 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка связана с различными финансовыми рисками. 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 2020 года. В течение первого полугодия 2021 года в уровне финансовых рисков, а также методике и политике управления рисками, применяемой Банком, существенных изменений не было.

### Реформа базовой процентной ставки (“IBOR”)

5 марта 2021 года Управление по финансовому регулированию и контролю Великобритании подтвердило, что публикация Лондонских межбанковских ставок в долларах США (USD LIBOR) по всем основным срокам (овернайт, 1 месяц, 3 месяца, 6 месяцев и 12 месяцев) прекратится сразу после окончательной публикации 30 июня 2023 года. Запланированная дата прекращения публикации ставок LIBOR по Фунтам стерлингов, Японской йене, Швейцарскому франку и Евро, а также ставок LIBOR в долларах США на сроки 1 неделя и 2 месяца остается 31 декабря 2021 года.

Банк уделяет приоритетное внимание данным валютам и срокам с целью минимизации рисков, связанных с прекращением применения ставок IBOR. Банк проводит переговоры со своими клиентами для модификации или прекращения договоров, затронутых данной реформой.

В таблице ниже представлены данные о подверженности Банка реформе базовой процентной ставки по состоянию на 30 июня 2021 года. В данную таблицу включены финансовые инструменты, сроки погашения которых превосходят даты прекращения публикации соответствующих базовых процентных ставок.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Непроизводные финансовые активы – Балансовая стоимость</b>	<b>Производные финансовые инструменты – Номинальная стоимость</b>
LIBOR USD 1M	10 855 845	X
<b>Валютно-процентные свопы</b>		
LIBOR GBP 6M на LIBOR CHF 6M	X	23 183 667
LIBOR CHF 6M на LIBOR GBP 6M	X	20 039 880
<b>Итого</b>	<b>10 855 845</b>	<b>43 223 547</b>

## 28 События после окончания отчетного периода

Значимые события после отчетной даты у Банка отсутствуют.