

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

Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

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	20
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	21
7	Производные финансовые инструменты	21
8	Основные средства	22
9	Нематериальные активы	24
10	Прочие финансовые активы	24
11	Прочие нефинансовые активы	25
12	Средства других банков	25
13	Средства клиентов	25
14	Прочие финансовые обязательства	26
15	Прочие нефинансовые обязательства	27
16	Уставный капитал	27
17	Программа выплат сотрудникам, основанная на акциях	27
18	Процентные доходы и расходы	28
19	Комиссионные доходы и расходы	28
20	Административные и прочие операционные расходы	29
21	Налог на прибыль	29
22	Управление финансовыми рисками	31
23	Управление капиталом	52
24	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	53
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	57
27	Операции между связанными сторонами	58
28	События после окончания отчетного периода	59



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк»)) по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, риском ликвидности, риском потери деловой репутации, бизнес-риском, страновым, групповым (риск к группе "Дж.П. Морган Чейз") и структурным валютным риском, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, риску ликвидности, риску потери деловой репутации, бизнес-рисуку, страновому, групповому (риск к группе "Дж.П. Морган Чейз") и структурному валютному риску, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, риском ликвидности, риском потери деловой репутации, бизнес-риском, страновым, групповым (риск к группе "Дж.П. Морган Чейз") и структурным валютным риском, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО ТБК Аудит
29 апреля 2020 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»

Российская Федерация, 125047, г. Москва, улица Бутырский Вал,
дом 10

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710014949

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)
Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	32 655 475	30 557 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		54 605	36 554
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8	18
Производные финансовые инструменты	7	3 941 699	4 380 337
Отложенный налоговый актив	21	7 780	-
Основные средства	8	405 588	258 644
Нематериальные активы	9	146 527	123 349
Прочие финансовые активы	10	284 575	502 093
Прочие нефинансовые активы	11	67 763	80 212
Итого активы		37 564 020	35 938 863
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	7	4 085 598	4 522 376
Средства других банков	12	383 184	859 987
Средства клиентов	13	1 854 663	1 179 600
Отложенное налоговое обязательство		-	7 399
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	93 256	76 918
Прочие финансовые обязательства	14	299 727	13 291
Прочие нефинансовые обязательства	15	953 805	1 062 542
Итого обязательства		7 670 233	7 722 113
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	15 915 315	15 915 315
Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	17	1 949 574	1 949 574
Прочие резервы		557 604	557 604
Нераспределенная прибыль		11 471 294	9 794 257
Итого капитал		29 893 787	28 216 750
Итого обязательства и капитал		37 564 020	35 938 863

Утверждено и подписано от имени руководства Банка 29 апреля 2020 г.

Я. Тавровский
Президент



А. Воронцов
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	18	942 129	933 942
Процентные расходы	18	(124 994)	(55 795)
Чистые процентные доходы		817 135	878 147
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		88 480	85 419
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		3 259 702	(3 932 882)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 267 799	1 590 103
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 974 888)	3 649 001
Комиссионные доходы	19	2 546 753	2 218 558
Комиссионные расходы	19	(28 385)	(15 237)
Дивиденды полученные		2	2
Прочие операционные доходы		124	921
Административные и прочие операционные расходы	20	(2 928 636)	(2 746 610)
Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	19	-	(12 748)
Изменение резерва под обременительные договоры по аренде	24	-	16 401
Ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера		(1 435)	(980)
Прибыль до налогообложения		2 046 651	1 730 095
Расходы по налогу на прибыль	21	(369 614)	(404 325)
Прибыль за год		1 677 037	1 325 770
Итого совокупный доход за год		1 677 037	1 325 770

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2018 г.		2 715 315	1 936 826	557 604	8 468 487	13 678 232
Прибыль за год		–	–	–	1 325 770	1 325 770
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год		–	–	–	1 325 770	1 325 770
Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	17	–	12 748	–	–	12 748
Увеличение уставного капитала	16	13 200 000	–	–	–	13 200 000
Остаток на 31 декабря 2018 г.		15 915 315	1 949 574	557 604	9 794 257	28 216 750
На 1 января 2019 г.		15 915 315	1 949 574	557 604	9 794 257	28 216 750
Прибыль за год		–	–	–	1 677 037	1 677 037
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год		–	–	–	1 677 037	1 677 037
Остаток на 31 декабря 2019 г.		15 915 315	1 949 574	557 604	11 471 294	29 893 787

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		934 803	929 659
Проценты уплаченные		(113 599)	(54 017)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		88 480	85 419
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		3 261 562	(3 782 616)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 267 799	1 588 756
Комиссии полученные		2 484 750	2 093 630
Комиссии уплаченные		(28 385)	(15 237)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(2 146 837)	(1 966 942)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(741 613)	(601 035)
Уплаченный налог на прибыль		(366 727)	(398 221)
Прочие полученные операционные доходы		124	33 833
Дивиденды полученные		2	2
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 640 359	(2 086 769)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое увеличение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(18 051)	6 045
Чистое снижение/(увеличение) по прочим финансовым и прочим нефинансовым активам		225 803	(62 239)
Чистое снижение по средствам других банков		(475 999)	(1 008 942)
Чистое увеличение/(снижение) по средствам клиентов		675 189	(602 950)
Оплата по обременительному договору аренды	24	-	(60 055)
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам		54 367	3 965
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		5 101 668	(3 810 945)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(143 404)	(334 804)
Выбытие основных средств	8	211 075	1 387
Приобретение нематериальных активов	9	(46 043)	(42 701)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		21 628	(376 118)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала	16	-	13 200 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	13 200 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(3 025 477)	3 862 219
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		2 097 819	12 875 156
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	5	30 557 656	17 682 500
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода		32 655 475	30 557 656

1 Введение

Данная финансовая отчетность Коммерческого банка «Дж. П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

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 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года являлись корпорация J.P. Morgan International Finance Limited (США) (доля участия – 99,99904%) и J.P. Morgan Limited (Великобритания) (доля участия – 0,00096%).

Конечной контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 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. См. Примечание 16.

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. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов в 2020 году. Банк также 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. Банк продолжает свою деятельность, и руководство продолжает осуществлять мониторинг ситуации. События после отчетной даты, которые могут оказать влияние на деятельность Банка раскрыты в Примечании 28.

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). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 25.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные 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 дисконта, 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 дисконты 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 долговыми 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.

Долговые 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 долговых 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 операции с капиталом 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.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие суммы, начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета ее контрагентов, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквиваленты денежных средств с точки зрения клиента.

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 долевыми 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 долевыми ценные бумаги. Инвестиции в долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевыми инвестиций категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевыми 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 таковое 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 прибылей и убытков за год. 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 с применением нормы амортизации 20%. Амортизация по улучшению арендованной собственности рассчитывается в течение срока действия соответствующего договора аренды.

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, с 1 января 2019 г. 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.

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 г. В случае когда Банк является арендатором, при этом риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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.

Выплаты, основанные на акциях. До 2015 года Банк участвовал в программе мотивации Группы, в рамках которой определенным сотрудникам предоставлялись вознаграждения, основанные на акциях, со сроком исполнения в течение 3 лет. Вознаграждение выплачивалось конечным акционером Банка. Так как в данном виде вознаграждения использовались долевые инструменты материнского банка и права на эти инструменты предоставлялись материнским банком, Банк отражал их в учете как выплаты, основанные на акциях, с расчетом долевыми инструментами. Сумма вознаграждения оценивалась по справедливой стоимости предоставленных долевым инструментам на дату их предоставления с учетом оценки количества инструментов, по которым ожидалось вступление в долевые права. Полученная сумма отражалась как расход в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и как резерв на выплаты на основе акций в составе чистых активов, принадлежащих участникам, на протяжении периода вступления в долевые права. Изменения оценки количества инструментов, по которым ожидалось вступление в долевые права, отражались в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до момента вступления в долевые права по данному вознаграждению.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 22.

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 27.

4 Новые учетные положения

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

4 Новые учетные положения (продолжение)

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 г. как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 3,69%.

Руководство Банка приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Банк опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 г.
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения по состоянию на 31 декабря 2018 г.	447 179
Будущие арендные платежи, связанные с изменением способа учета опционов на продление и расторжение договоров	-
Будущие переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке	-
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(73 927)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 г.	373 253
Авансы, уплаченные арендодателям	50 324
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 г.	423 487

Изменение политики учета повлияло на следующие статьи отчета о финансовом положении на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16
Прирост основных средств	8	423 487
Увеличение прочих финансовых обязательств	14	373 253

4 Новые учетные положения (продолжение)

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму prepaid или начисленных арендных платежей по

данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	1 января 2019 г.
Помещения для собственного использования	187 358	423 487
Итого активы в форме права пользования	187 358	423 487

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых отчетов начиная с 1 января 2020 года или после этой даты, которые не были применены Банком досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

4 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность

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

Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». Порядок учета хеджирующих сделок Банком не определен ввиду отсутствия таких сделок.

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

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

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

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.

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

Операции между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	31 424 996	24 801 128
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	369 260	4 260 498
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	394 425	1 125 450
Остатки на счетах биржи	330 331	347 353
Остатки на расчетных счетах в торговой системе	136 463	23 227
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	32 655 475	30 557 656

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев включают средства, размещенные в крупных международных банках, расположенных в странах ОЭСР, имеющих инвестиционный рейтинг по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 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 31 декабря 2019 г. у Банка был один контрагент (2018 г.: один контрагент) с остатками свыше 20 000 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этому контрагенту составляла 31 548 362 тысячи рублей (2018 г.: 24 967 861 тысяча рублей), или 96,61% (2018 г.: 81,7%) от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, отнесенных к категории «денежные средства и эквиваленты денежных средств», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 25. Географический, валютный анализ, а также анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

7 Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Контракт- ная/номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Контракт- ная/номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Контракты на валютные производные финансовые инструменты						
- валютные контракты спот	1 466 727	2 227	(2 323)	1 045 469	753	(1 728)
- валютные форвардные контракты	44 400 260	1 141 384	(1 147 787)	15 506 886	322 544	(319 486)
- валютные свопы	50 685 312	191 985	(329 385)	33 066 146	4 470	(148 592)
Контракты на процентные производные финансовые инструменты						
- валютные процентные свопы	7 361 825	2 591 719	(2 591 719)	45 178 906	3 743 858	(3 743 858)
- процентные свопы в одной валюте	12 381 140	14 384	(14 384)	28 851 547	308 712	(308 712)
Итого активы/(обязательства) по производным финансовым инструментам		3 941 699	(4 085 598)		4 380 337	(4 522 376)

7 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Валютные контракты спот				
Кредитный рейтинг выше BBB-	2 227	-	17	(1 728)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	(2 323)	736	-
Валютные форвардные контракты				
Кредитный рейтинг выше BBB-	35 289	(1 112 725)	267 498	(54 753)
Кредитный рейтинг выше BB+ и ниже	8 287	(25 717)		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 097 808	(9 345)	55 045	(264 733)
Валютные свопы				
Кредитный рейтинг выше BBB-	84 200	(263 987)	4 233	(147 686)
Кредитный рейтинг выше BB+ и ниже	91 761	(65 398)	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	16 024	-	238	(906)
Процентные контракты				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	2 606 103	(2 606 103)	4 052 570	(4 052 570)
Итого производные финансовые инструменты	3 941 699	(4 085 598)	4 380 337	(4 522 376)

Географический анализ и анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8 Основные средства

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018г.:

До 31 декабря 2019 г. аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 г., договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Все активы в форме права пользования представляют собой здания, арендуемые для собственного использования.

8 Основные средства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Улучшение арендованного имущества	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Активы в форме права пользования	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	25 137	73 647	–	98 784
Стоимость				
Остаток на начало года	80 521	296 866	–	377 387
Поступления	–	334 804	–	111 472
Выбытия	–	(150 322)	–	(21 477)
Остаток на конец года	80 521	481 348	–	561 869
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	55 384	223 219	–	278 603
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	8 563	30 896	–	39 459
Выбытия	–	(14 837)	–	(14 837)
Остаток на конец года	63 947	239 278	–	303 225
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г.	16 574	242 070	-	258 644
Стоимость				
Остаток на начало года	80 521	481 348	423 487	985 356
Поступления	-	143 404	-	143 404
Выбытия	-	(211 075)	(5 681)	(216 756)
Остаток на конец года	80 521	413 677	417 806	912 004
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	63 947	239 278	-	303 225
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	8 564	39 645	230 563	278 772
Выбытия	-	(75 466)	(115)	(75 581)
Остаток на конец года	72 511	203 457	230 448	506 416
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.	8 010	210 220	187 358	405 588

По состоянию на 31 декабря 2019 г. первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств в использовании составила 141 791 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 135 391 тысяч рублей).

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

9 Нематериальные активы

Ниже представлена сверка балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	99 868	99 868
Стоимость		
Остаток на начало года	196 649	196 649
Поступления	42 701	42 701
Остаток на конец года	239 350	239 350
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	96 781	96 781
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	19 220	19 220
Остаток на конец года	116 001	116 001
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г.	123 349	123 349
Стоимость		
Остаток на начало года	239 350	239 350
Поступления	46 044	46 044
Остаток на конец года	285 394	285 394
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	116 001	116 001
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	22 866	22 866
Остаток на конец года	138 867	138 867
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.	146 527	146 527

10 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность	283 463	494 050
Прочее	1 112	8 043
Итого финансовые активы	284 575	502 093

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

10 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 несущественным, в связи с чем Банк не создавал резерв под обесценение прочих финансовых активов.

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11 Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Предоплата услуг	66 295	78 734
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	1 468	1 478
Итого активы	67 763	80 212

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	43 662	487 889
Средства других банков на бирже	339 522	372 098
Итого средства других банков	383 184	859 987

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства других банков», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 25.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13 Средства клиентов

Средства клиентов включают текущие счета и срочные депозиты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Текущие счета	1 854 663	100	1 179 600	100
Итого средства клиентов	1 854 663	100	1 179 600	100

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 г.**

13 Средства клиентов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Исследования конъюнктуры рынка	548 425	30%	245 352	21%
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие	209 763	11%	119 675	10%
Деятельность туристических агентств	200 612	10%	131 718	11%
Прочая оптовая торговля	188 052	10%	142 828	12%
Торговля оптовая одеждой и обувью	167 752	9%	104 378	9%
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	145 695	8%	63 042	5%
Прочая промышленность	143 356	8%	74 243	6%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	56 358	3%	64 310	5%
Полиграфическая деятельность	47 277	3%	31 309	3%
Организация перевозок грузов	42 334	2%	41 707	4%
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	33 186	2%	82 155	7%
Услуги по монтажу, ремонту и демонтажу буровых вышек и взаимосвязанные с добычей нефти и горючего природного газа	21 157	1%	5 238	0,4%
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	19 111	1%	19 596	2%
Производство общестроительных работ	16 592	1%	34 194	3%
Рекламная деятельность	11 972	1%	15 384	1%
Прочее	3 020	0.2%	4 470	0,4%
Итого средства клиентов	1 854 663	100%	1 179 600	100%

На 31 декабря 2019 г. у Банка было два клиента с остатками свыше 200 000 тысяч рублей (2018 г.: один клиент с остатками свыше 200 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 758 190 тысячи рублей (2018 г.: 244 311 тысячи рублей), или 40,8% (2018 г.: 21%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 25.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14 Прочие финансовые обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по аренде	191 870	-
Кредиторская задолженность	105 442	12 311
Резерв под ожидаемые убытки кредитного характера по МСФО 9	2 415	980
Итого прочие обязательства	299 727	13 291

В составе прочих финансовых обязательств на 31 декабря 2019 г. создан резерв под ожидаемые убытки кредитного характера, рассчитанные в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 «Финансовые инструменты», в сумме 2 415 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года – 980 тысяч рублей). Данный резерв относится к возможным потерям Банка, вызванным ухудшением кредитных качеств инструментов торгового финансирования, таким как гарантии и аккредитивы.

15 Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	826 964	870 387
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	126 841	192 155
Прочее	-	20
Итого прочие обязательства	953 805	1 062 542

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

16 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 31 декабря 2019 номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 15 915 315 тысяч рублей (31 декабря 2018 г. – 15 915 315 тысяч рублей).

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

17 Программа выплат сотрудникам, основанная на акциях

Конечный акционер Банка, J.P.Morgan Chase & Co. (далее – «Фирма»), предоставил определенной категории сотрудников долевые инструменты с ограниченным правом использования (далее – «RSU»). Информация о вознаграждении на основе акций в 2019 и 2018 гг. представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.		2018 г.	
	RSU	Средневзвешенная цена предоставления	RSU	Средневзвешенная цена предоставления
Выдано на 1 января	1 368	–	29 813	3,23
Предоставлено	–	–	–	–
Исполнено			(28 373)	7,77
Аннулировано	(1 368)		–	–
Передано	–	–	(72)	4,1
Выдано на 31 декабря	–	–	1 368	4,1

RSU предоставляются участникам программы бесплатно. Право на вознаграждение может быть недействительно до окончания срока действия определенных ограничений, включая продолжение работы в Банке в течение указанного периода. Получатели RSU имеют право голоса и право на получение дивидендов по обыкновенным акциям. Справедливая стоимость RSU определяется на основе наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения.

Расходы по предоставлению вознаграждения в виде RSU оцениваются на основе количества предоставленных акций, умноженного на стоимость акций на дату их предоставления, и отражаются на протяжении необходимого периода оказания услуг.

В рамках программы долгосрочного стимулирования Фирма обычно предоставляла своим сотрудникам опционы на акции с ценой исполнения, равной справедливой стоимости обыкновенных акций Фирмы на дату предоставления. В 2019 и 2018 гг. новые опционы на акции не предоставлялись.

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 г.**

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	970 866	929 220
Торговые ценные бумаги		11 536	4 722
Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы			
		(40 273)	-
Итого процентные доходы		942 129	933 942
Процентные расходы			
Срочные депозиты других банков	12	84 519	26 704
Средства клиентов	13	31 412	28 477
Процентные расходы по обязательству по аренде		9 063	-
Обременительный договор аренды		-	614
Итого процентные расходы		124 994	55 795
Чистые процентные доходы		817 135	878 147

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	1 147 629	1 076 848
Комиссия за депозитарные услуги	237 993	465 014
Комиссия за казначейские услуги	735 722	310 500
Комиссия за привлечение клиентов по сделкам с производными финансовыми инструментами	166 333	123 768
Комиссия по операциям с долевыми инструментами	196 411	178 168
Прочее	62 665	64 260
Итого комиссионные доходы		2 546 753
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с ценными бумагами	12 856	3 391
Комиссия по расчетным операциям	2 671	2 697
Комиссия по операциям с иностранной валютой	12 858	9 149
Итого комиссионные расходы		28 385
Чистый комиссионный доход		2 518 368

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала		2 146 837	2 075 501
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8, 9	301 638	58 679
Профессиональные услуги		115 005	147 635
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		110 603	87 892
Расходы на аренду, ремонт и коммунальные услуги		95 311	228 693
Командировочные и представительские расходы		82 167	77 491
Расходы на услуги связи и ИТ		67 971	62 121
Прочее		9 104	8 598
Итого административные и прочие операционные расходы		2 928 636	2 746 610

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 306 107 тысяч рублей (2018 г.: 295 055 тысяч рублей).

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	384 793	383 173
Отложенное налогообложение	(15 179)	21 152
Расходы по налогу на прибыль за год	369 614	404 325

На 31 декабря 2019 г. текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2018 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 046 651	1 730 095
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	409 330	346 019
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Нереализованная переоценка производных финансовых инструментов	(10 948)	13 373
- Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	-	2 550
- Воздействие дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	(575)	(229)
- Прочие временные разницы	(6 163)	25 875
- Прочие постоянные разницы	(22 030)	16 736
Расходы по налогу на прибыль за год	369 614	404 325

21 Налог на прибыль (продолжение)

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 г.**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2018 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 г.	Изменение	31 декабря 2019 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Наращенные расходы	4 132	1 208	5 340
Производные финансовые инструменты	28 408	371	28 779
Общая сумма отложенного налогового актива	32 540	1 579	34 119
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(16 605)	2 666	(13 939)
Дебиторская задолженность	(23 334)	10 934	(12 400)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(39 939)	13 599	(26 339)
Итого (чистое отложенное налоговое обязательство)/чистый отложенный налоговый актив	(7 399)	15 179	7 780

Расходы по отложенному налогу, отраженному в составе прибыли или убытка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Доходы/(расходы) по отложенному налогу, отраженному в составе прибыли или убытка	15 179	(21 152)
Изменение отложенного налога на прибыль за год	15 179	(21 152)

Возмещение всех отложенных налогов ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

21 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	1 января 2018 г.	Изменение	31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв по обязательствам		8 898	(8 898)	-
Наращенные расходы		4 636	(504)	4 132
Основные средства		1 183	(1 183)	-
Производные финансовые инструменты		-	28 408	28 408
Общая сумма отложенного налогового актива		14 717	17 823	32 540
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Производные финансовые инструменты		(964)	964	-
Основные средства		-	(16 605)	(16 605)
Дебиторская задолженность		-	(23 334)	(23 334)
Общая сумма отложенного налогового обязательства		(964)	(38 975)	(39 939)
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)		13 753	(21 152)	(7 399)

22 Управление финансовыми рисками

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Риски являются неотъемлемой частью деятельности ДжПМорган Чейз энд Ко. Основной задачей ДжПМорган Чейз энд Ко. является управление бизнесом компании и связанными с ним рисками при соблюдении оптимального соотношения между интересами клиентов и инвесторов и стабильным и устойчивым функционированием ДжПМорган Чейз энд Ко.

Необходимыми условиями достижения эффективности системы управления рисками ДжПМорган Чейз энд Ко. являются:

- ответственность каждого сотрудника за выявление рисков и доведение до сведения вышестоящего руководства информации в отношении существующих и потенциальных рисков,
- ответственность каждого подразделения и направления бизнеса за выявление, оценку, сбор информации и управление рисками соответствующего подразделения и направления бизнеса,
- глобальность структуры управления рисками ДжПМорган Чейз энд Ко.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками Банка является неотъемлемой частью системы управления рисками ДжПМорган Чейз энд Ко. Система управления рисками Банка предполагает непрерывное последовательное выявление, измерение, оценку, стресс-тестирование, мониторинг рисков на основании системы отчетности по рискам, выявление и применение методов их снижения.

Подразделения, должностные лица и комитеты Банка, осуществляющие управление рисками, являются независимыми от подразделений, принимающих риски. Перечень сотрудников, принимающих риски, и перечень сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, утверждаются приказом Президента на основании решений Совета Директоров.

В сфере управления рисками к компетенции Совета директоров, предусмотренной Уставом Банка, относится:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

Правление Банка в силу своей компетенции осуществляет текущее руководство деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего Собрания Участников Банка и Совета Директоров Банка, в том числе:

- рассматривает вопросы текущего финансового состояния Банка;
- рассматривает вопросы деятельности структурных подразделений Банка;
- утверждает внутренние документы Банка;
- обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

В Банке также созданы следующие комитеты, которые отвечают за отдельные аспекты управления рисками:

- Кредитный и Балансовый Комитет;
- Комитет по активам и пассивам;
- Операционный комитет.

Ежедневный контроль за различными рисками Банка осуществляется различными органами, департаментами и уполномоченными должностными лицами в соответствии с внутренними документами и положениями Банка, а также должностными инструкциями работников Банка. Сотрудник Банка, ответственный за управление рисками, несет ответственность за координацию и контроль деятельности всех подразделений, участвующих в управлении рисками Банка.

Департамент комплаенс (Служба внутреннего контроля) является независимым структурным подразделением Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляет управление регуляторным риском (комплаенс-риском).

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность независимо от других подразделений Банка и проводит независимую оценку системы управления рисками.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В Банке разработан и внедрен Кодекс профессиональной этики КБ «Дж.П.Морган Банк Интернешнл» (ООО), направленный в том числе на формирование культуры управления рисками.

В Банке создана система многоуровневого контроля и информирования руководства Банка об уровне рисков через систему внутренних отчетов и отчетов, установленных нормативными актами Банка России. Ежеквартально Банком формируется отчет по ВПОДК для информирования Совета Директоров об уровне рисков и капитале Банка, который в том числе включает в себя информацию о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и об оценке достаточности капитала и результаты стресс-тестирования. Правление Банка рассматривает отчет о значимых видах риска и капитале, включающий информацию о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и об оценке достаточности капитала, на ежемесячной основе.

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск возникновения убытков, в результате дефолта или ухудшения кредитоспособности заемщика или контрагента.

Кредитному риску подвержены все линии бизнеса Банка. Кредитный риск Банка в основном связан с внебиржевыми производными финансовыми инструментами, операциями торгового финансирования и размещением средств на межбанковском рынке. Большую часть кредитных требований Банка к контрагентам, не входящим в группу ДжПМорган Чейз энд Ко., составляют требования к российским государственным корпорациям.

Система управления кредитным риском Банка, в том числе кредитного риска банковского портфеля, кредитного риска контрагента, РСК (риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента) и риском кредитной концентрации, является частью системы управления кредитным риском ДжПМорган Чейз энд Ко.

В Банке функционирует независимая внутренняя служба по управлению кредитным риском. Кредитный департамент Банка отвечает за оценку и управление кредитным риском, а Кредитный и Балансовый Комитет Банка представляет собой постоянно действующий исполнительный орган (комитет), к компетенции которого относится одобрение параметров кредитного лимита в отношении клиента либо контрагента.

Управление кредитным риском, в том числе осуществляется через установление системы кредитных лимитов и сигнальных значений: кредитных лимитов по заемщику, контрагенту (максимальные значения на допустимые риски в отношении одного заемщика или группы заемщиков), лимитов в отношении концентрации объемов кредитных требований к одному заемщику, контрагенту или группе связанных заемщиков, контрагентов, агрегированных лимитов по видам операций (максимальная сумма риска по видам операций), а также лимитов на объем капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, включая кредитный риск контрагента и риск кредитной концентрации. Мониторинг кредитного риска и соблюдение соответствующих установленных лимитов и сигнальных значений осуществляются на ежедневной основе.

Внутренняя управленческая отчетность по кредитному риску, которая включает в себя информацию об использовании лимитов, об уровне резервов в отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по категориям качества и типам продуктов, а также об уровне риска концентрации в отношении одного заемщика/группы связанных заемщиков, секторов экономики, регионов и продуктов предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе. Сводная информация об использовании и нарушении лимитов, а также результаты стресс-тестирования предоставляются Совету Директоров ежеквартально в рамках отчетности по ВПОДК.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Снижение кредитного риска осуществляется путем привлечения обеспечения как в денежной, так и в неденежной форме, а также путем диверсификации операций по срокам погашения. Единственным видом обеспечения в неденежной форме, используемым Банком, являются гарантии.

Банк может определять текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющихся соглашений о неттинге (удовлетворяющих соответствующим требованиям законодательства и подлежащих судебной защите) в рамках заключенных Генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках или аналогичных соглашений.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков

Банк оценивает кредитное обесценение через формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»). ОКУ оцениваются для финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССЧПСД»), либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток и для условных обязательств кредитного характера (далее «УОКХ»), таких как кредитные линии и финансовые гарантии. Оценка ОКУ должна учитывать:

- сумму убытка, рассчитанную с учетом рассмотрения различных сценариев, взвешенных с учетом вероятности их наступления,
- временную стоимость денег,
- обоснованную вспомогательную информацию о прошлых событиях, текущей и будущей экономической ситуации.

Оценка ОКУ должна также отражать, как Банк управляет финансовыми инструментами с точки зрения кредитного риска, например, деление на Традиционные Кредитные Продукты (далее «ТКП») и кредитные продукты, не относящиеся к ТКП (далее «НТКП»). В качестве ТКП Банк признает размещенные денежные средства, размещенные депозиты, банковские гарантии и аккредитивы, в качестве НТКП – прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т. ч. дебиторская задолженность по комиссиям, предоплаты. Оценка величины ожидаемых кредитных убытков для ТКП и НТКП осуществляется на уровне централизованной команды головного офиса Банка.

В таблице ниже представлены прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе ТКП и НТКП.

В тысячах российских рублей	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	ТКП	НТКП	ТКП	НТКП
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	32 655 475	–	30 557 656	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	54 605	–	36 554	–
Дебиторская задолженность	–	283 463	–	494 050

Под условные обязательства кредитного характера, признаваемые Банком в качестве ТКП, на 31 декабря 2019 года сформирован резерв в сумме 2 415 тысяч рублей (На 31 декабря 2018 года – 980 тысяч рублей), который отражен в составе прочих обязательств.

Банк использует статистические модели для оценки ОКУ по ТКП, оцениваемым на коллективной основе, однако ОКУ по кредитно-обесцененным инструментам оценивается на индивидуальной основе. Для распределения активов по группам, Банк учитывает различные факторы, например, внутренний кредитный рейтинг заемщика, срочность инструмента, географические особенности региона заемщика, индустрию. Внутренний кредитный рейтинг в основном соответствует рейтингу Standard & Poor's ("S&P") и Moody's Investors Service. Для целей оценки ОКУ по НТКП, Банк использует как общепринятую матрицу миграции, так и другие количественные и качественные факторы.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стадии резервирования при оценке ОКУ

ОКУ оцениваются с учетом трех стадий обесценения согласно стандартам МСФО (IFRS) 9, по которым распределяются инструменты в зависимости от их кредитного качества с момента первоначального признания:

- Стадия 1 – финансовые инструменты, которые не являются обесцененными при первоначальном признании и по которым не выявлено признаков существенного роста кредитного риска с момента их первоначального признания;
- Стадия 2 - финансовые инструменты, по которым выявлены признаки существенного роста кредитного риска с момента первоначального признания;
- Стадия 3 – финансовые инструменты, признанные кредитно-обесцененными. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, относящиеся к данной стадии резервирования.

Существенный рост кредитного риска (стадия 2)

Финансовые инструменты, по которым произошел существенный рост кредитного риска с момента их первоначального признания, но отсутствуют какие-либо признаки обесценения, включаются в Стадию 2. Для инструментов, классифицированных в Стадию 2, ОКУ оценивается за весь последующий срок жизни инструмента.

Банк оценивает существенный рост кредитного риска в зависимости от изменений риска дефолта контрагента, начиная с момента первоначального признания финансового инструмента.

По ТКП Банк определяет наличие существенного роста кредитного риска исходя из количественных и качественных критериев:

Количественные критерии

Банк отслеживает изменение вероятности дефолта по финансовому инструменту, произошедшее за период с первоначального признания до отчетной даты. Если изменение вероятности дефолта превышает установленные рамки, признается существенный рост кредитного риска по инструменту.

При оценке вероятности дефолта принимается во внимание вся вспомогательная информация, в т. ч. информацию о произошедших событиях, текущие и будущие экономические условия.

Качественные критерии

Банк отслеживает контрагентов, требования к которым могут стать обесцененными, путем включения их в определенный список. Считается, что по тем контрагентам, которые включены в этот список, произошел существенный рост кредитного риска. Также Банк отслеживает изменения внутренних кредитных рейтингов контрагентов относительно первоначального признания и прочие сведения, которые могут свидетельствовать о существенном росте кредитного риска.

ТКП Банка представлены по большей части сделками с крупнейшими международными контрагентами. По таким сделкам какой-либо отдельный качественный критерий в отрыве от прочих не может свидетельствовать о существенном росте кредитного риска. Таким образом Банк оценивает существенный рост кредитного риска по совокупности количественных и качественных факторов.

Финансовые инструменты могут быть переклассифицированы из Стадии 2 в Стадию 1. В таком случае по данным инструментам отсутствуют и количественные и качественные критерии существенного роста кредитного риска.

Подход к определению существенного роста кредитного риска по НТКП зависит от типа конкретного инструмента. Для НТКП Банк считает, что инструменты с просрочкой до 30 дней должны относиться к Стадии 2, за исключением ряда комиссионных вознаграждений, которые относятся ко Стадии 2 в случае, если просрочка по ним менее 90 дней. По внутригрупповым сделкам с существенными компаниями Группы, заключенным по решению руководства Банка, отсутствует существенный рост кредитного риска ввиду капитализации таких компаний и наличия у них доступа к ликвидности. Оставшиеся НТКП Банка в основном представлены краткосрочными сделками, поэтому по ним отсутствует существенный рост кредитного риска.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Отсутствие существенного роста кредитного риска (стадия 1)

Финансовые инструменты, которые не являются обесцененными при первоначальном признании (POCI) и по которым отсутствует существенный рост кредитного риска, относятся к Стадии 1). Для инструментов, относящихся к Стадии 1, ОКУ оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев. **Оценка ОКУ для ТКП**

Входящие данные

Расчет уровня ожидаемых кредитных убытков по ТКП основывается на следующих входящих данных:

- Вероятность дефолта (PD): ежеквартально, на основании PD-модели, оценивается вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (Стадия 1) или всего срока жизни инструмента (Стадия 2). Для оценки вероятности наступления дефолта используются переменные в виде макроэкономических, отраслевых показателей, а также показателей, характеризующих самого заемщика.
- Величина кредитного требования на момент дефолта (EAD): с помощью EAD-модели на отчетную дату рассчитывается доля обязательств заемщика, подверженная вероятности дефолта в определенных макроэкономических условиях. Модель учитывает возможность пересмотра порядка погашения задолженности заемщиком, а также направление и содержание такого изменения. В расчет включаются переменные, характеризующие на отчетную дату порядок использования, назначение кредита; отраслевые и макроэкономические показатели.
- Уровень потерь при наступлении дефолта (LGD): LGD-модель оценивает ОКУ в текущих макроэкономических условиях в части величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, в случае наступления дефолта. При расчете учитывается смягчающее воздействие залога и временная стоимость денег.

По ожидаемым кредитным убыткам по кредитным требованиям, относящимся к стадии 1, перемножаются показатели PD, рассчитанный на период следующих 12 месяцев; EAD, LGD. ОКУ по требованиям, находящимся во 2 стадии, определяются с использованием вероятности дефолта на весь срок жизни инструмента.

Прогнозные данные (МСФО (IFRS) 7, пар. 35G (b))

Ожидаемые кредитные убытки определяются с учетом исторических данных Банка и прогнозируемых будущих экономических условий. Для включения прогнозных данных в расчет ОКУ Банком разрабатываются три экономических сценария: базовый, оптимистичный и пессимистичный. Каждый из сценариев содержит макроэкономические показатели, которые отражают прогнозные экономические и финансовые условия. Перечень данных показателей включает валютные курсы, уровень инфляции, ВВП, но не ограничивается ими. Макроэкономические показатели для каждого сценария прогнозируются на приемлемый и разумный период 2 года. После прогнозируемого периода расчет потерь базируется на исторических средних годовых данных.

Ежеквартально три экономических сценария обновляются и взвешиваются по вероятности. Банк использует профессиональное суждение при разработке сценариев и определении вероятности их реализации. Наиболее вероятным экономическим сценарием, по мнению руководства, является базовый вариант, который, как правило, ожидается, будет иметь больший вес, чем два других сценария.

Модели PD, LGD и EAD предназначены для прогнозирования кредитного качества портфеля ТКП на основе отраслевых характеристик, географии, рейтинга и размера заемщиков, а также других атрибутов портфеля. Модели PD, LGD и EAD калибруются на основе исторических и прогнозных значений макроэкономических показателей для определения значений PD, LGD и EAD.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банк использует значения PD, LGD и EAD для разработки каждого сценария понесения кредитных потерь (SQL). ОКУ определяются из трех взвешенных по вероятности SQL, дисконтированных с применением эффективной процентной ставки или ее аппроксимации.

В ряде случаев, смоделированный уровень ОКУ дополнительно проверяется руководством Банка и в него вносятся коррективы для обеспечения наибольшей точности в оценке Банком своих рисков. Это необходимо только в тех случаях, когда существует риск, еще не учтенный в используемых базовых рейтингах, LGD и сценариях, и который, как ожидается, имеет высокую вероятность возникновения.

Окончательная оценка ОКУ требует профессионального суждения руководства. Банк проводит тщательную проверку суждений и методики оценки ОКУ в рамках управления кредитным риском.

При оценке величины ОКУ Банком не использовались дополнительные управленческие суждения. В течение отчетного периода не было каких-либо существенных изменений в методах оценки или допущениях.

Ожидаемые кредитные убытки по НТКП-портфелю

Подход Банка к определению ОКУ для требований, являющихся НТКП, зависит от типа инструмента.

Комиссии к уплате

В отношении комиссионных сборов, возникающих в связи с договорами с клиентами, Банк применяет матрицу миграций качества практического средства для расчета ожидаемых кредитных убытков. Матрица предусматривает, что для организаций финансового сектора задолженность принадлежит к Стадии 2, если она просрочена на 90 дней, а к Стадии 3, если она просрочена на 180 дней (тогда ОКУ составляют 100% от суммы требования). В случае остальных клиентов Стадия 2 присваивается, если задолженность просрочена на 30 дней, и Стадия 3, если она просрочена на 90 дней (тогда ОКУ составляют 100% от суммы требования).

Банк не понес значительных убытков по своим портфелям дебиторской задолженности за отчетный период.

Прочие НТКП-продукты

Банк определил, что ОКУ для всех портфелей НТКП, являются незначительными из-за: наличия факторов снижения кредитного риска, таких как наличие обеспечения; кредитное качество заемщика и/или краткосрочный характер инструмента. Аналогичным образом, Банк определил, что эти НТКП-портфели) относятся к Стадии 1 из-за кредитного качества заемщиков и/или краткосрочного характера инструмента.

В отношении внутригрупповых ссуд и дебиторской задолженности Банк оценивает контрагента на основании плана погашения, срока действия ссуды/дебиторской задолженности и любого полученного обеспечения. Банк не понес каких-либо убытков по внутригрупповым кредитам и дебиторской задолженности.

Компания продолжает следить за своими НТКП-портфелями, чтобы убедиться, что описанная структура является подходящей, и ее подверженность кредитному риску и ОКУ по этим портфелям учтены соответствующим образом.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Количественная и качественная информация об изменении ОКУ и влиянии изменения валовой балансовой стоимости на величину ОКУ (МСФО (IFRS) 7, par 35I, par 35H, 6, B8D, B8E)

Ожидаемые кредитные убытки и валовая балансовая стоимость

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств (ТКП), а также дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (НТКП), включены в Стадию 1 в соответствии с перечисленными выше критериями. Ожидаемые кредитные убытки по данным инструментам составляют незначительную сумму, поэтому Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки по ним.

В таблице ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. в разрезе причин, приведших к данным изменениям:

Условные обязательства кредитного характера и гарантийные обязательства

	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь период	Ожидаемые кредитные убытки за весь период		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
На 1 января 2019 года	674	306	-	980	1 596 559	628 439	-	2 224 998
Новые УОКХ/Финансовые гарантии	234	767	-	1 001	553 567	1 574 510	-	2 128 077
Изменение по действующим гарантиям	(307)	(750)	-	(1 057)	(727 422)	(1 539 713)	-	(2 267 135)
Изменение в макроэкономических прогнозах	280	1 211	-	1 491	-	-	-	-
Изменение стадий, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
Из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменения	207	1 228	-	1 435	(173 855)	34 797	-	(139 058)
На 31 декабря 2019 года	881	1 534	-	2 415	1 422 704	663 236	-	2 085 940

В таблице ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. в разрезе причин, приведших к данным изменениям:

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь период	Ожидаемые кредитные убытки за весь период		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
На 1 января 2018 года	1 449	-	-	1449	2 895 881	-	-	2 895 881
Новые УОКХ/Финансовые гарантии	647	-	-	647	1 240 734	-	-	1 240 734
Изменение по действующим гарантиям	(1 006)	-	-	(1 006)	(1 913 066)	-	-	(1 913 066)
Изменение в	(110)	-	-	(110)	-	-	-	-
Изменение стадий, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
Из Стадии 1 в Стадию 2	(306)	306	-	-	(628 439)	628 439	-	-
Из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменения	(775)	306	-	496	(1 300 771)	628 439	-	(672 332)
На 31 декабря 2018 года	674	306	-	980	1 596 559	628 439	-	2 224 998

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного года были обусловлены как изменением балансовой стоимости условных обязательств, так и изменением уровня ожидаемых кредитных убытков по отдельным контрагентам Банка.

Кредитный риск

В следующих таблицах представлен анализ подверженности кредитному риску финансовых инструментов, вне зависимости создается ли резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним или нет. При определении рейтинга контрагента используются данные внешних рейтинговых агентств, таких как Standard & Poor's ("S&P") и Moody's Investors Service. Валовой баланс финансовых активов, представленный ниже, также отражает максимальную подверженность Компании кредитному риску по этим активам.

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость	Величина требования, подверженна рыночному риску	Снижение риска		Стоимость, подверженная кредитному риску	Стоимость, подверженная кредитному риску	
			Соглашения о взаимозачете и прочее	Обеспечение		JPMorgan Chase	Внешние контрагенты
На 31 декабря 2019 года							
Финансовые активы:							
Денежные средства и эквиваленты денежных	32 655 475	-	-	-	32 655 475	31 791 153	864 322
Обязательные резервы на счетах в	54 605	-	-	-	54 605	-	54 605
Ценные бумаги, предназначенные для	18	(18)	-	-	-	-	-
Контракты на валютные производные финансовые инструменты	1 335 596	(1 335 596)	-	-	-	-	-
Контракты на процентные производные финансовые инструменты	2 606 103	-	(2 606 103)	-	-	-	-
Наращенные доходы	283 463	-	-	-	283 463	283 463	-
Итого	36 935 260	(1 335 614)	(2 606 103)	-	32 993 543	32 074	918 927

Ниже представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера и производных финансовых инструментов в разрезе моделей учета на 31 декабря 2019 года, исходя из классификации МСФО 9, и на 31 декабря 2018 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера и финансовые гарантии (IFRS 7, par 35M)

(в тысячах российских рублей)	Стадии			2019	2018
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь период	Ожидаемые кредитные убытки за весь период	Итого	Итого
Рейтинг					
ВВ+ и ниже	1 422 704	-	-	1 422 704	1 596 559
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	663 236	-	663 236	628 439
Стоимость до вычета резерва	1 422 704	663 236	-	2 085 940	2 224 998
Резерв на потери	(881)	(1 534)	-	(2 415)	(980)
Стоимость за вычетом резерва	1 421 823	661 702	-	2 083 525	2 224 018

Производные финансовые инструменты

(в тысячах российских рублей)	Стадии			2019	2018
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь период	Ожидаемые кредитные убытки за весь период	Итого	Итого
Валютные контракты спот					
Кредитный рейтинг выше ВВВ-	2 227	-	-	2 227	17
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	-	-	736
Валютные форвардные контракты					
Кредитный рейтинг выше ВВВ-	35 289	-	-	35 289	267 498
Кредитный рейтинг ВВ+ и ниже	8 287	-	-	8 287	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 097 808	-	-	1 097 808	55 045
Валютные свопы					
Кредитный рейтинг выше ВВВ-	84 200	-	-	84 200	4 023
Кредитный рейтинг ВВ+ и ниже	91 761	-	-	91 761	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	16 024	-	-	16 024	238
Процентные контракты					
Кредитный рейтинг от ВВВ- до АА+	2 606 103	-	-	2 606 103	4 052 570
Итого производные финансовые инструменты	3 941 699	-	-	3 941 699	4 038 337

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменения стоимости краткосрочных и долгосрочных активов и обязательств Банка в результате изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы, цены на акции, цены на сырьевые товары, кредитные спреды и волатильность опционных контрактов.

Рыночный риск Банка связан главным образом с валютными и процентными производными финансовыми инструментами. Валютный риск также обусловлен открытыми валютными позициями, возникающими по всем другим видам деятельности Банка. Таким образом, рыночный риск Банка состоит из валютного риска и процентного риска торгового портфеля.

Управление рыночным риском Банка главным образом осуществляется через систему установления лимитов на основании принципов управления рыночным риском, принятых на уровне ДжПМорган Чейз энд Ко.

Сотрудник, ответственный за управление рисками Банка, направляет на утверждение Совету Директоров рекомендации об установлении пороговых значений для определения значимости рисков. Структура и организация функции управления рыночным риском устанавливается на основе результатов оценки значимости рисков.

В целях управления валютным риском Банк установил внутренний лимит в отношении уровня общей открытой валютной позиции, который контролируется на ежедневной основе.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На ежедневной основе подготавливается отчет по открытым валютным позициям Банка с дальнейшим предоставлением его руководителям бизнес-подразделений, отвечающих за торговые операции, связанные с рыночным риском. Сводный отчет по рискам и капиталу Банка, включая результаты анализа чувствительности в отношении валютных и процентных рисков предоставляется Правлению Банка ежемесячно, и Совету Директоров – ежеквартально.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г. Производные финансовые инструменты в активах и обязательствах представляют собой денежные потоки по валютным сделкам спот и форвардным контрактам, валютным форвардным контрактам с барьерным отменительным условием (КИКО) и валютным процентным свопам с разбивкой по валютам. Валютные производные активы и обязательства включают развернутые данные по денежным потокам в каждой валюте.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	533 983	31 857 890	198 506	65 096	32 655 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	54 605	-	-	-	54 605
Инвестиционные ценные бумаги	8	-	-	-	8
Производные финансовые инструменты	1 306 543	(17 030 341)	8 287	19 657 210	3 941 699
Прочие финансовые активы	2 862	281 706	7	-	284 575
Итого финансовые активы	1 898 001	15 109 255	206 800	19 722 306	36 936 362
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	(1 307 140)	16 886 368	(7 643)	(19 657 183)	(4 085 598)
Средства других банков	(73 655)	(309 529)	-	-	(383 184)
Средства клиентов	(1 452 839)	(332 527)	(53 810)	(15 487)	(1 854 663)
Прочие финансовые обязательства	(104 419)	(195 238)	(70)	-	(299 727)
Итого финансовые обязательства	(2 938 053)	16 049 074	(61 523)	(19 672 670)	(6 623 172)
Справедливая стоимость активов по валютным производным инструментам	1 306 543	17 455	8 287	3 311	1 335 596
Справедливая стоимость обязательств по валютным производным инструментам	(1 307 140)	(161 428)	(7 643)	(3 284)	(1 479 495)
За вычетом общей справедливой стоимости валютных производных инструментов	(597)	(143 973)	644	27	(143 899)
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(1 040 649)	31 014 356	145 921	49 663	30 169 291
Активы по валютным производным финансовым инструментам	64 620 663	16 703 890	14 917 262	2 167 307	98 409 122
Обязательства по валютным производным финансовым инструментам	(33 734 651)	(47 531 047)	(15 016 514)	(2 167 393)	(98 449 605)
Итого валютные производные финансовые инструменты	30 886 012	(30 827 157)	(99 252)	(86)	(40 483)
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2019 г.	29 845 363	187 199	46 669	49 577	30 128 808

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. позиция Банка по валютам составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 149 971	25 315 214	4 011 943	80 528	30 557 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	36 554	–	–	–	36 554
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	–	–	–	18
Производные финансовые инструменты	5 558	(18 763 618)	104 659	23 033 738	4 380 337
Прочие финансовые активы	2 354	496 659	3 080	–	502 093
Итого финансовые активы	1 194 455	7 048 255	4 119 682	23 114 266	35 476 658
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	(6 408)	18 621 604	(103 834)	(23 033 738)	(4 522 376)
Средства других банков	(488 889)	(371 098)	–	–	(859 987)
Средства клиентов	(904 335)	(230 996)	(43 414)	(855)	(1 179 600)
Итого финансовые обязательства	(1 399 632)	18 019 510	(147 248)	(23 034 593)	(6 561 963)
Справедливая стоимость активов по валютным производным инструментам	5 558	217 548	104 659	–	327 765
Справедливая стоимость обязательств по валютным производным инструментам	(6 408)	(359 565)	(103 834)	–	(469 807)
За вычетом общей справедливой стоимости валютных производных инструментов	(850)	(142 017)	825	–	(142 042)
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(206 027)	24 925 748	3 973 259	79 673	28 772 653
Активы по валютным производным финансовым инструментам	36 890 846	9 673 921	2 783 338	–	49 348 105
Обязательства по валютным производным финансовым инструментам	(8 248 642)	(34 381 777)	(6 756 363)	–	(49 386 782)
Итого валютные производные финансовые инструменты	28 642 204	(24 707 856)	(3 973 025)	–	(38 677)
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2018 г.	28 436 177	217 892	234	79 673	28 733 976

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по валютным производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Суммы по валютам представлены в развернутом виде. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлено воздействие возможных изменений обменных курсов на результаты деятельности Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Рост курса доллара США к российскому рублю на 40%	74 880	87 156
Снижение курса доллара США к российскому рублю на 40%	(74 880)	(87 156)
Рост курса евро к российскому рублю на 40%	18 668	94
Снижение курса евро к российскому рублю на 40%	(18 668)	(94)

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков из-за ненадежности или отказа внутренних процессов или систем, ошибок сотрудников или внешних событий, которые могут повлиять на процессы или системы Банка; операционный риск включает в себя комплаенс-риск, риск недобросовестного поведения, правовой риск, модельный риск.

В рамках своей деятельности Банк подвергается операционному риску, который может проявляться в различных формах, включая недобросовестные действия, перерывы в деятельности организации, кибератаки, ненадлежащее поведение работников, несоблюдение нормативно-законодательных требований, а также несоблюдение поставщиками договорных условий. Цель управления операционным риском заключается в поддержании его показателей на надлежащем уровне с учетом финансового положения Банка, особенностей его деятельности, рынка, на котором Банк осуществляет свою деятельность, а также уровня конкуренции и нормативно-правовой среды.

Система управления операционным риском Банка является частью системы по управлению комплаенс-риском (регуляторным), риском недобросовестного поведения и операционным риском ДжПМорган Чейз энд Ко.

Основным органом Банка, ответственным за управление операционным риском, является Операционный комитет, который функционирует в рамках внутренней системы контроля Банка. Решения, принятые на заседаниях Операционного комитета, доводятся до сведения Правления Банка и обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка. Функции Операционного комитета определены Положением об Операционном Комитете КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО).

Банк применяет следующие меры для снижения операционного риска, которые рассматриваются Операционным комитетом Банка: автоматизация, разделение обязанностей по обработке операций, список контрольных процедур, сверка данных, ограничение концентрации полномочий, контроль доступа, целостность данных и систем, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, внутренние процедуры, обучение сотрудников, соблюдение норм делового поведения и кодекса корпоративной этики, система оплаты труда, основанная на принципах принятия уровня риска.

Отчетность по управлению операционным риском содержит сведения о количественных и качественных параметрах. Информация о показателях операционного риска представляется Операционному комитету и Правлению ежемесячно. В отчетах по управлению операционным риском представлена информация о фактических и потенциальных убытках, статус проделанных работ по устранению последствий реализации риска или решение о принятии риска. Также отчеты содержат информацию о мониторинге ключевых показателей относительно целевых и пороговых значений.

Информация о размере операционного риска также предоставляется Совету Директоров ежеквартально.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для определения размера операционного риска Банк руководствуется методикой, которая соответствует базовому индикативному подходу, предусмотренному Базелем III (в рамках Компонента 1). Операционный риск рассчитывается по установленной формуле как показатель, равный 15% среднего валового дохода за три года, предшествующие дате расчета указанного показателя. Если доход за какой-либо год отрицателен, его значение не включается в расчет операционного риска. Одновременно с этим показатель количества лет уменьшается на количество лет, по итогам которых зафиксировано отрицательное значение дохода.

Процентный риск банковского портфеля. Процентный риск банковского портфеля определяется как процентный риск, возникающий в результате осуществления традиционных видов банковской деятельности (учитываемых по методу начисления балансовых и внебалансовых позиций), включая предоставление кредитов и кредитных линий, привлечение депозитов и выпуск долговых ценных бумаг (вместе – «неторговые операции»). Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков изменения процентной ставки, и погашения активов, обязательств и внебалансовых инструментов;
- несовпадение сумм активов, обязательств и внебалансовых инструментов, в отношении которых срок изменения процентной ставки совпадает;
- несовпадение уровня изменений краткосрочных и долгосрочных рыночных процентных ставок;
- изменения договорных сроков погашения по различным активам, обязательствам и внебалансовым инструментам в связи с изменением рыночных процентных ставок.

Профиль процентного риска банковского портфеля Банка обусловлен главным образом краткосрочными (овернайт) активами.

Система управления процентным риском банковского портфеля Банка является частью системы управления процентным риском банковского портфеля в ДжПМорган Чейз энд Ко.

Структура и организация функции управления процентным риском банковского портфеля Банка устанавливается на основе результатов оценки значимости рисков. Сотрудник, ответственный за управление рисками, направляет на утверждение Совету Директоров рекомендации об установлении пороговых значений для определения значимости рисков.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банк осуществляет с помощью показателя чувствительности экономической стоимости (ЧЭС). Показатель ЧЭС измеряет изменения в приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на балансе Банка, вызванных изменением процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля предоставляется Правлению Банка ежемесячно и Совету Директоров ежеквартально.

В целях снижения процентного риска банковского портфеля Банк может использовать финансовые инструменты, предусматривающие заимствование/ предоставление денежных средств по фиксированным или плавающим ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска (банковского портфеля и торгового портфеля) Банка на 31 декабря 2019 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспро- центные	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	32 655 475	-	-	-	32 655 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	54 605	-	-	-	54 605
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	8	8
Производные финансовые инструменты	226 643	873 449	2 841 607	-	3 941 699
Прочие финансовые активы	284 575	-	-	-	284 575
Итого финансовые активы	33 221 298	873 449	2 841 607	8	36 936 362
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	(360 267)	(868 878)	(2 856 453)	-	(4 085 598)
Средства других банков	(383 184)	-	-	-	(383 184)
Средства клиентов	(1 854 663)	-	-	-	(1 854 663)
Прочие финансовые обязательства	(299 727)	-	-	-	(299 727)
Итого финансовые обязательства	(2 897 841)	(868 878)	(2 856 453)	-	(6 623 172)
Активы по процентным производным финансовым инструментам	-	(172 312)	2 778 415	-	2 606 103
Обязательства по процентным производным финансовым инструментам	-	172 312	(2 778 415)	-	(2 606 103)
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-
Чистый разрыв за вычетом справедливой стоимости процентных производных финансовых инструментов	30 323 457	4 571	(14 846)	8	30 313 190
Приток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	4 548 591	71 692 955	-	76 241 546
Отток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	(4 548 591)	(71 692 955)	-	(76 241 546)
Эффект от процентных производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-
Чистый разрыв на 31 декабря 2019 г.	30 323 457	4 571	(14 846)	8	30 313 190
Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 г.	30 323 457	30 328 028	30 313 182	30 313 190	

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска (банковского и торгового портфеля) Банка на 31 декабря 2018 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспро- центные	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	30 557 656	–	–	–	30 557 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	36 554	–	–	–	36 554
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	18	18
Производные финансовые инструменты	203 342	154 257	4 022 738	–	4 380 337
Прочие финансовые активы	–	–	–	502 093	502 093
Итого финансовые активы	30 797 552	154 257	4 022 738	502 111	35 476 658
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	(347 905)	(152 316)	(4 022 156)	–	(4 522 376)
Средства других банков	(859 986)	–	–	–	(859 987)
Средства клиентов	(1 179 600)	–	–	–	(1 179 600)
Итого финансовые обязательства	(2 387 491)	(152 316)	(4 022 156)	–	(6 561 962)
Активы по процентным производным финансовым инструментам	–	38 733	4 013 837	–	4 052 570
Обязательства по процентным производным финансовым инструментам	–	(38 773)	(4 013 837)	–	(4 052 570)
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	–	–	–	–	–
Чистый разрыв за вычетом справедливой стоимости процентных производных финансовых инструментов	28 410 061	1 941	582	502 111	28 914 696
Приток средств по процентным производным финансовым инструментам	335 788	44 098 756	85 884 722	–	130 319 266
Отток средств по процентным производным финансовым инструментам	(355 788)	(44 098 756)	(85 884 722)	–	(130 319 266)
Эффект от процентных производных финансовых инструментов	–	–	–	–	–
Чистый разрыв на 31 декабря 2018 г.	28 410 061	1 941	582	502 111	28 914 696
Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 г.	28 410 061	28 412 002	28 412 585	28 914 696	–

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2019 г.			2018 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	0,0	1,55	-	0,0	2,44	-
Прочие активы	0,0	-	-	0,0	2,4	-
Обязательства						
Средства клиентов	2,35	-	-	2,46	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

В таблице ниже представлено воздействие возможных изменений процентных ставок на финансовую прибыль Банка:

(в тысячах российских рублей)	2019 г.	2018 г.
Увеличение местных процентных ставок на 400 базисных пунктов	1 212 536	1 156 543
Снижение местных процентных ставок на 400 базисных пунктов	(1 212 536)	(1 156 543)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск неспособности Банка выполнить свои договорные, а также вызванные непредвиденными обстоятельствами финансовые обязательства или обеспечить объем, структуру и сроки финансирования, необходимые для поддержания активов и выполнения обязательств. Риск ликвидности присущ всем направлениям бизнеса.

Задачи управления риском ликвидности включают в частности:

- установление и мониторинг внутренних лимитов и сигнальных значений, включая определение склонности к риску ликвидности;
- проведение стресс-тестирования на основании стресс-сценариев, предписанных регулятором;
- определение необходимости и разработка внутренних стресс-тестов риска ликвидности;
- мониторинг позиций по ликвидности, динамики балансовых показателей и деятельности по привлечению средств;
- проведение анализа для выявления потенциальных факторов риска ликвидности;
- проведение анализа процессов управления ликвидностью.

Система управления риском ликвидности Банка является частью системы управления риском ликвидности ДжПМорган Чейз энд Ко.

Органами, ответственными за управление риском ликвидности Банка, являются Комитет по активам и пассивам и Правление.

Установленные в Банке Политика по управлению ликвидностью КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО) и План мероприятий по восстановлению ликвидности КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО) подлежат ежегодному пересмотру и утверждению Советом Директоров Банка. План мероприятий по восстановлению ликвидности предусматривает систему мер, направленных на управление ликвидностью в периоды неблагоприятных рыночных ситуаций.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Отчет по соблюдению внутренних лимитов и сигнальных значений, а также регулятивных нормативов ликвидности предоставляется должностным лицам Банка, ответственным за принятие решений по

управлению риском ликвидности, на ежедневной основе. Отчеты, содержащие информацию о риске ликвидности Банка, направляются на рассмотрение Правлению на ежемесячной основе и Совету Директоров – на ежеквартальной.

В таблице ниже представлено распределение недисконтированных потоков денежных средств по обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г. Представленный в таблице ниже общий номинальный (приток)/отток средств представляет собой договорной недисконтированный поток денежных средств, возникающий в связи с финансовыми или иными обязательствами.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Общий номи- нальный (приток)/ отток	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков	(383 184)	-	-	-	(383 184)	(383 184)
Средства клиентов	(1 854 663)	-	-	-	(1 854 663)	(1 854 663)
Прочие финансовые обязательства	(299 727)	-	-	-	(299 727)	(299 727)
Производные финансовые инструменты						
- Приток	226 643	3 567 985	2 088 935	71 693 579	77 577 142	77 577 142
- Отток	(360 267)	(3 563 414)	(2 103 783)	(71 693 577)	(77 721 041)	(77 721 041)
Аккредитивы и гарантии	2 085 940	-	-	-	2 085 940	2 085 940
Итого недисконтированны е денежные потоки по финансовым обязательствам и прочим обязательствам	(585 258)	4 571	(14 848)	2	(595 533)	(595 533)

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и в срок менее	От 1 до	От 6 до	Свыше	Общий номина- льный (приток)/ отток	Балансо- вая стои- мость
	1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	12 месяцев		
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков	859 987	–	–	–	859 987	859 987
Средства клиентов	1 179 600	–	–	–	1 179 600	1 179 600
Производные финансовые инструменты						
- Приток	337 516	41 261 412	2 989 512	85 893 041	130 481 481	4 522 376
- Отток	(336 541)	(41 263 348)	(2 989 517)	(85 893 623)	(130 483 029)	(4 380 337)
Аккредитивы и гарантии	2 224 998	–	–	–	2 224 998	2 224 998
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и прочим обязательствам						
	4 265 559	(1 936)	(5)	(582)	4 263 036	4 406 627

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и в срок менее	От 1 до	От 6 до	Свыше	С неопре- деленным сроком	Итого
	1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	12 месяцев		
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	32 655 475	-	-	-	-	32 655 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	54 605	-	-	-	-	54 605
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	8	8
Производные финансовые инструменты	226 643	873 449	62 568	2 779 039	-	3 941 699
Прочие финансовые активы	284 575	-	-	-	-	284 575
Итого финансовые активы	33 221 298	873 449	62 568	2 779 039	8	36 936 362
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	(360 267)	(868 878)	(77 416)	(2 779 037)	-	(4 085 598)
Средства других банков	(383 184)	-	-	-	-	(383 184)
Средства клиентов	(1 854 663)	-	-	-	-	(1 854 663)
Прочие финансовые обязательства	(299 727)	-	-	-	-	(299 727)
Итого финансовые обязательства	(2 897 841)	(868 878)	(77 416)	(2 779 037)	-	(6 623 172)
Чистый разрыв ликвидности	30 323 457	4 571	(14 848)	2	8	30 313 190
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.	30 323 457	30 328 028	30 313 180	30 313 182	30 313 190	

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	30 557 656	–	–	–	–	30 557 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	36 554	–	–	–	–	36 554
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	18	18
Производные финансовые инструменты	203 342	165 461	(11 204)	4 022 738	–	4 380 337
Прочие финансовые активы	502 093	–	–	–	–	502 093
Итого финансовые активы	31 299 645	165 461	(11 204)	4 022 738	18	35 476 658
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	(347 905)	(163 525)	11 209	(4 022 155)	–	(4 522 376)
Средства других банков	(859 987)	–	–	–	–	(859 987)
Средства клиентов	(1 179 600)	–	–	–	–	(1 179 600)
Итого финансовые обязательства	(2 387 491)	(163 525)	11 209	(4 022 155)	–	(6 561 963)
Чистый разрыв ликвидности	28 912 154	1 936	5	583	18	28 914 696
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.	28 912 154	28 914 090	28 914 094	28 914 678	28 914 696	–

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Однако некоторые активы и обязательства могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географическая концентрация рисков. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	864 322	31 791 153	32 655 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	54 605	-	54 605
Инвестиционные ценные бумаги	8	-	8
Производные финансовые инструменты	3 805 599	136 100	3 941 699
Прочие финансовые активы	3 837	280 738	284 575
Итого финансовые активы	4 728 371	32 207 991	36 936 362
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	(117 166)	(3 968 432)	(4 085 598)
Средства других банков	-	(383 184)	(383 184)
Средства клиентов	(1 362 714)	(491 949)	(1 854 663)
Прочие финансовые обязательства	(285 633)	(14 094)	(299 727)
Итого финансовые обязательства	(1 765 513)	(4 857 659)	(6 623 172)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019 г.	2 962 858	27 350 332	30 313 190

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия».

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 497 336	29 060 320	30 557 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	36 554	-	36 554
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	18
Производные финансовые инструменты	3 799 880	580 457	4 380 337
Прочие финансовые активы	7 720	494 373	502 093
Итого финансовые активы	5 341 508	30 135 150	35 476 658
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	(575 625)	(3 946 751)	(4 522 376)
Средства других банков	-	(859 987)	(859 987)
Средства клиентов	(720 199)	(459 401)	(1 179 600)
Итого финансовые обязательства	(1 295 824)	(5 266 138)	(6 561 962)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2018 г.	4 045 684	24 869 012	28 914 696

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Бизнес-риск. Бизнес-риск – риск, связанный с текущими и будущими бизнес-планами и целями Банка. Бизнес-риск включает в себя риск снижения текущих или ожидаемых доходов, капитала, ликвидности или потери деловой репутации, возникающий вследствие принятия неправильных бизнес-решений, их ненадлежащего исполнения или неспособности оперативно реагировать на изменения в отрасли или внешних условиях деятельности.

Управление бизнес-риском осуществляется посредством процедур стратегического бизнес-планирования, мониторинга и стресс-тестирования.

Стратегический план развития Банка, учитывающий все новые бизнес-инициативы и результаты ВПОДК, разрабатывается на ежегодной основе и утверждается Советом директоров Банка.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации – это риск того, что определенное действие или бездействие может снизить уверенность в компетентности и приверженности Банка этическим принципам со стороны различных заинтересованных лиц, в том числе клиентов, контрагентов, инвесторов, регуляторов, сотрудников и более широкого круга общественности.

Ответственность за управление риском потери деловой репутации несут все направления деятельности, подразделения и сотрудники Банка.

Банк применяет качественный подход к оценке риска потери деловой репутации ввиду особенностей данного риска.

23 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 31 декабря 2019 г. данный минимальный уровень составляет 8% (2018 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2019 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 29 660 634 тысяч рублей (2018 г.: 28 114 514 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Главным бухгалтером Банка. По результатам внутренней оценки достаточности капитала в 2019 г. было определено, что капитализация Банка находится на достаточном уровне, коэффициент достаточности капитала первого уровня составил 89,7 % (2018: 58,4%).

В таблице ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Капитал		
Уставный капитал	15 915 315	15 915 315
Нераспределенная прибыль	13 745 327	12 199 217
Долевые инвестиции	(8)	(18)
Итого капитал	29 660 634	28 114 514

24 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Предоставленные гарантии	663 236	628 439
Выданные аккредитивы	1 422 704	1 596 559
Итого обязательства кредитного характера	2 085 940	2 224 998
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 415)	(980)
Итого за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 083 525	2 224 018

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

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 31 декабря 2019 г. общая сумма задолженности по выданным гарантиям и аккредитивам составила 2 085 940 тысяч рублей (2018 г.: 2 262 250 тысяч рублей), резерв по обязательствам кредитного характера составляет 2 415 (2018 г.: 980 тысяч рублей). Гарантии были выданы в следующей валюте: в российских рублях (663 236 тысяч рублей) и долларах США (1 422 704 тысяч рублей) по состоянию на 31 декабря 2019 г. и в российских рублях (628 439 тысяч рублей) и долларах США (1 596 559 тысяч рублей) по состоянию на 31 декабря 2018 г.

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>	31 декабря 2019 г. Номинальная стоимость	31 декабря 2018 г. Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	93 534 220	42 864 992
Государственные облигации	-	50 000
Привилегированные акции	2 413 605	1 236 000

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2019 г. обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 54 605 тысяч рублей (2018 г.: 36 554 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые данные рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги						
- Корпоративные акции	-	8	-	-	18	-
Производные финансовые инструменты						
- Валютные контракты спот	2 227	-	-	753	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	1 141 385	-	-	322 544	-
- Валютные свопы	-	191 984	-	-	4 470	-
- Валютные процентные свопы	-	2 591 719	-	-	3 743 858	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	14 384	-	-	308 712	-
Итого	2 227	3 939 480	-	735	4 379 602	-
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты						
- Валютные контракты спот	2 323	-	-	1 728	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	1 147 787	-	-	319 486	-
- Валютные свопы	-	329 385	-	-	148 592	-
- Валютные процентные свопы	-	2 591 719	-	-	3 743 858	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	14 384	-	-	308 712	-
Итого	2 323	4 083 275	-	1 728	4 520 648	-

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 31 декабря 2019 г.:

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Корпоративные акции	18	Стоимость чистых активов	Капитализация компании, количество акций в обращении
- Валютные форвардные контракты	322 544	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	4 470	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3 743 859	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	308 712	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого финансовых активов	4 379 603		
Финансовые обязательства			
- Валютные форвардные контракты	319 486	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	148 592	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3 743 859	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	308 711	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого финансовых обязательств	4 520 648		

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
Активы								
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	54 605	-	54 605	-	36 554	-	36 554
Прочие финансовые активы	-	-	284 575	284 575	-	-	502 093	502 093
Обязательства								
Средства других банков	-	383 184	-	383 184	-	859 987	-	859 987
Средства клиентов	-	1 854 663	-	1 854 663	-	1 179 600	-	1 179 600
Прочие финансовые обязательства	-	299 727	-	299 727	-	13 291	-	13 291

26 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 31 декабря 2019 г.

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

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

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

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

27 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 2019 и 2018 гг. Банк осуществлял операции с компаниями, находящимися под общим контролем.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (контрактная процентная ставка: 1,55%; 2018 г.: 2,44%)	31 791 153	29 060 147
Производные финансовые инструменты – активы (валютные контракты спот и форвардные контракты)	121 716	271 748
Производные финансовые инструменты – обязательства (процентные свопы в одной валюте)	14 384	308 711
Дебиторская задолженность	283 463	494 050
Средства других банков	(383 184)	(859 987)
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные процентные свопы)	(2 591 719)	(3 743 859)
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные контракты спот и форвардные контракты)	(1 376 713)	(202 892)
Начисленные затраты на выплаты высшему руководству	-	155 744
Прочие обязательства	(1 129)	(1 297)
Полученные гарантии	-	37 253
Безотзывные требования	122 702 057	144 014 289
Безотзывные обязательства	(124 248 629)	(143 317 208)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 и 2018 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	913 433	343 266
Процентные расходы	(7 875)	(19 118)
Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	1 161 532	(2 171 936)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	878 101	790 932
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2 757 601)	3 344 535
Комиссионные доходы	2 691 270	2 154 409
Комиссионные расходы	(2 068)	(2 118)

В 2019 г. общая сумма вознаграждения членам высшего руководства, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 431 416 тысячи рублей (2018 г.: 486 420 тысяч рублей). Указанная сумма включает начисленное вознаграждение в рамках программы стимулирования высшего руководства и составляет 182 943 тысяч рублей (2018 г.: 234 286 тысячи рублей). Сумма взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации по вознаграждениям членам высшего руководства составила 58 168 тысяч рублей (2018 г.: 65 477 тысяч рублей).

28 События после окончания отчетного периода

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. По состоянию на дату подписания настоящей финансовой отчетности Банк не располагал сведениями о существенном негативном влиянии последствий COVID-19 на финансовую отчетность за 2019 год.