

**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 2020 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	20
7	Средства в банках	21
8	Производные финансовые инструменты	22
9	Основные средства	23
10	Нематериальные активы	24
11	Прочие финансовые активы	25
12	Прочие нефинансовые активы	25
13	Средства других банков	25
14	Средства клиентов	26
15	Прочие финансовые обязательства	26
16	Прочие нефинансовые обязательства	27
17	Уставный капитал	27
18	Процентные доходы и расходы	27
19	Финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами	28
20	Комиссионные доходы и расходы	28
21	Административные и прочие операционные расходы	29
22	Налог на прибыль	29
23	Управление капиталом	31
24	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	32
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	36
27	Операции между связанными сторонами	37
28	Управление финансовыми рисками	38
29	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 2020 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка 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 2020 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 Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом 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 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2020 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 2021 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 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рисками ликвидности, рисками потери деловой репутации, бизнес-рисками, страновыми, групповыми (риски к группе "Дж.П. Морган Чейз") и валютными рисками в отношении нормативов достаточности капитала, 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 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рискам ликвидности, рискам потери деловой репутации, бизнес-рискам, страновым, групповым (риски к группе "Дж.П. Морган Чейз") и валютным рискам в отношении нормативов достаточности капитала, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рисками ликвидности, рисками потери деловой репутации, бизнес-рисками, страновыми, групповыми (риски к группе "Дж.П. Морган Чейз") и валютными рисками в отношении нормативов достаточности капитала Банка, 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 2021 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 2020 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 СВК Аудит

28 апреля 2021 года

Москва, Российская Федерация

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710014949

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

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	23 894 483	32 655 475
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		229 247	54 605
Средства в банках	7	11 081 355	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9	8
Производные финансовые инструменты	8	5 884 983	3 941 699
Требования по текущему налогу на прибыль		51 188	-
Отложенный налоговый актив		-	7 780
Основные средства	9	934 006	405 588
Нематериальные активы	10	151 926	146 527
Прочие финансовые активы	11	723 488	284 575
Прочие нефинансовые активы	12	107 363	67 763
Итого активы		43 058 048	37 564 020
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	8	5 930 535	4 085 598
Средства других банков	13	1 307 496	383 184
Средства клиентов	14	2 400 464	1 854 663
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	93 256
Отложенное налоговое обязательство		19 735	-
Прочие финансовые обязательства	15	699 750	299 727
Прочие нефинансовые обязательства	16	1 434 855	953 805
Итого обязательства		11 792 835	7 670 233
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	15 915 315	15 915 315
Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами		1 949 574	1 949 574
Прочие резервы		557 604	557 604
Нераспределенная прибыль		12 842 720	11 471 294
Итого капитал		31 265 213	29 893 787
Итого обязательства и капитал		43 058 048	37 564 020

Утверждено и подписано от имени руководства Банка 28 апреля 2021 г.


Дудник Л.В.
Исполнительный директор, Начальник
финансового департамента


Воронцов А.В.
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.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	18	526 606	942 129
Процентные расходы	18	(76 157)	(124 994)
Чистые процентные доходы		450 449	817 135
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		106 317	88 480
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	19	(8 262 421)	3 259 702
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 732 906	1 267 799
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 903 017	(2 974 888)
Комиссионные доходы	20	2 835 136	2 546 753
Комиссионные расходы	20	(20 767)	(28 385)
Дивиденды полученные		1	2
Прочие операционные доходы		(3 705)	124
Административные и прочие операционные расходы	21	(2 964 053)	(2 928 636)
Ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера	24	(279)	(1 435)
Прибыль до налогообложения		1 776 601	2 046 651
Расходы по налогу на прибыль	22	(405 175)	(369 614)
Прибыль за период		1 371 426	1 677 037
Итого совокупный доход за период		1 371 426	1 677 037

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

	Уставный капитал	Фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
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
Прибыль за год	-	-	-	1 371 426	1 371 426
Итого совокупный доход, отраженный за 2020 год	-	-	-	1 371 426	1 371 426
Остаток на 31 декабря 2020 г.	15 915 315	1 949 574	557 604	12 842 720	31 265 213

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		529 866	934 803
Проценты расходы уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(62 686)	(113 599)
Полученные доходы по операциям с торговыми ценными бумагами (Уплаченные расходы) / Полученные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		3 479	88 480
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой		(8 360 768)	3 261 562
Комиссии полученные		6 732 046	1 267 799
Комиссии уплаченные		2 333 012	2 484 750
Уплаченные расходы на содержание персонала		(120 597)	(28 385)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(2 151 098)	(2 146 837)
Уплаченный налог на прибыль		(374 637)	(545 305)
Прочие полученные операционные доходы		(522 103)	(366 727)
Дивиденды полученные		240	124
		1	2
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 993 245)	4 836 667
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(174 642)	(18 051)
Чистый прирост по средствам в других банках		(9 350 699)	-
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым и прочим нефинансовым активам		(11 573)	225 803
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		839 705	(475 999)
Чистый прирост по средствам клиентов		532 657	675 189
Чистый прирост по прочим обязательствам		304 612	54 367
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(9 853 185)	5 297 976
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(196 848)	(143 404)
Выбытие основных средств	9	153 254	211 075
Приобретение нематериальных активов	10	(30 898)	(46 043)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(74 492)	21 628
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Общий денежный поток по расчету по основному долгу по обязательствам по аренде		(214 710)	(196 308)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(214 710)	(196 308)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		1 381 395	(3 025 477)
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(8 760 992)	2 097 819
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	6	32 655 475	30 557 656
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	6	23 894 483	32 655 475

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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 2020 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 2020 года и на 31 декабря 2019 года являлись корпорация J.P. Morgan International Finance Limited (США) (доля участия – 99 99904%) и J.P. Morgan Limited (Великобритания) (доля участия – - 00096%).

Конечной контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. являлся ДжПМорган Чейз энд Ко(США). Банк является участником J. P. Morgan Chase Group (далее – «Группа»).

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

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. 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.

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

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

3 Основные принципы учетной политики

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

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

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). 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 налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, 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.

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 вводных 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором Банк арендует офисные помещения и оборудования. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

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

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

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

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

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

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

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

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

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

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 28.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 2021 г.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

4 Новые учетные положения (продолжение)

Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков: Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.

- *Прочие поправки* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – 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 ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

4 Новые учетные положения (продолжение)

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки к ограниченной сфере применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

4 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

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

- **Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):** В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- **Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:** В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- **Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:** Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.

4 Новые учетные положения (продолжение)

- *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

5 Важные допущения и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

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

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	19 775 933	369 260
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 942 687	31 424 996
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	652 350	394 425
Остатки на счетах биржи	373 811	330 331
Остатки на расчетных счетах в торговой системе	149 702	136 463
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	23 894 483	32 655 475

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2020 г. у Банка был один контрагент (31 декабря 2019 г.: один контрагент) с остатками свыше 20 000 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этому контрагенту составляла 22 277 453, тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 31 548 362 тысяча рублей), или 93.23% (31 декабря 2019 г.: 96 61%) от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, отнесенных к категории «денежные средства и эквиваленты денежных средств», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 25.

7 Средства в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Срочные депозиты в банках	11 081 355	-
Итого средства в банках	11 081 355	-

Срочные депозиты в банках включают средства, размещенные в ДжПМорган Чейз энд Ко, имеющего инвестиционный рейтинг по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Рейтинг инвестиционного класса представляет собой долгосрочный рейтинг А или выше, присвоенный агентством Standard & Poor's, А или выше, присвоенный агентством Fitch, и А1 или выше, присвоенный агентством Moody's.

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

На 31 декабря 2020 г. у Банка был один контрагент (31 декабря 2019 г.: контрагенты отсутствовали) с остатками свыше 10 000 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этому контрагенту составляла 11 081 355 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: остаток отсутствовал), или 100% (31 декабря 2019 г.: 0 %) от общей суммы средств в банках.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость финансовых активов, отнесенных к категории «Средства в банках», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 25.

8 Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Контрактная/ номинальная сумма	Справедливая стоимость		Контрактная/ номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Контракты на валютные производные финансовые инструменты						
- валютные контракты спот	307 542	2 224	(1 268)	1 466 727	2 227	(2 323)
- валютные форвардные контракты	35 038 584	652 353	(750 499)	44 400 260	1 141 384	(1 147 787)
- валютные свопы	47 264 531	240 767	(189 129)	50 685 312	191 985	(329 385)
Контракты на процентные производные финансовые инструменты						
- валютные процентные свопы	693 738	4 989 639	(4 989 639)	7 361 825	2 591 719	(2 591 719)
- процентные свопы в одной валюте	-	-	-	12 381 140	14 384	(14 384)
Итого	-	5 884 983	(5 930 535)	-	3 941 699	(4 085 598)

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Валютные контракты спот				
Кредитный рейтинг выше BBB-	2 224	(1 268)	2 227	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	-	(2 323)
Валютные форвардные контракты				
Кредитный рейтинг выше BBB-	217 923	(375 532)	35 289	(1 112 725)
Кредитный рейтинг выше BB+ и ниже	321 295	(6 415)	8 287	(25 717)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	113 135	(368 552)	1 097 808	(9 345)
Валютные свопы				
Кредитный рейтинг выше BBB-	146 616	(165 679)	84 200	(263 987)
Кредитный рейтинг выше BB+ и ниже	67 474	(23 450)	91 761	(65 398)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	26 677	-	16 024	-
Процентные контракты				
Кредитный рейтинг выше BBB-	4 989 639	(4 989 639)	2 606 103	(2 606 103)
Итого производные финансовые инструменты	5 884 983	(5 930 535)	3 941 699	(4 085 598)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 г.**

9 Основные средства

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Улучшение арендованного имущества	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Активы в форме права пользования	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	16 947	242 070	-	259 017
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 31 декабря 2019 года	80 521	413 677	417 806	912 004
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	63 947	239 278	-	303 225
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	8 564	39 645	230 563	278 772
Выбытия	-	(75 466)	(115)	(75 581)
Остаток на 31 декабря 2019 года	72 511	203 457	230 448	506 416
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	8 010	210 220	187 358	405 588
Стоимость				
Остаток на начало года	80 521	413 677	417 806	912 004
Поступления	13 156	183 692	717 386	914 234
Выбытия	-	(153 254)	(279 612)	(432 866)
Остаток на 31 декабря 2020 года	93 677	444 115	855 580	1 393 372
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	72 511	203 457	230 448	506 416
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	9 743	49 733	182 021	241 497
Выбытия	-	(8 935)	(279 612)	(288 547)
Остаток на 31 декабря 2020 года	82 254	244 255	132 857	459 366
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	11 423	199 860	722 723	934 006

9 Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств в использовании составила 164 130 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 141 791 тысяч рублей).
Улучшение арендованного имущества представляет собой капитализированную стоимость ремонта помещений, арендованных Банком.

10 Нематериальные активы

Ниже представлена сверка балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	123 349	123 349
Стоимость		
Остаток на начало года	239 350	239 350
Поступления	46 044	46 044
Остаток на 31 декабря 2019 года	285 394	285 394
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	116 011	116 011
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	22 856	22 856
Остаток на 31 декабря 2019 года	138 867	138 867
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	146 527	146 527
Стоимость		
Остаток на начало года	285 394	285 394
Поступления	30 898	30 898
Остаток на 31 декабря 2020 года	316 292	316 292
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	138 867	138 867
Амортизационные отчисления (Примечание 21)	25 499	25 499
Остаток на 31 декабря 2020 года	164 366	164 366
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	151 926	151 926

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность	723 338	283 463
Прочее	150	1 112
Итого прочие финансовые активы	723 488	284 575

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

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

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

Размер ожидаемых кредитных убытков по данной категории финансовых активов является незначительным, в связи с чем Банк не создавал резерв под обесценение прочих финансовых активов. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12 Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Предоплата услуг	103 472	66 295
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	3 891	1 468
Итого прочие нефинансовые активы	107 363	67 763

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	817 436	43 662
Средства других банков на бирже	490 060	339 522
Итого средства других банков	1 307 496	383 184

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства других банков», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 г.**

14 Средства клиентов

Средства клиентов включают текущие счета:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Текущие счета	2 400 464	100%	1 854 663	100%
Итого средства клиентов	2 400 464	100%	1 854 663	100%

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Исследование конъюнктуры рынка	716 409	29,9%	548 426	29,6%
Прочая оптовая торговля	325 774	13,6%	188 052	10,1%
Торговля оптовая одеждой и обувью	260 906	10,9%	167 752	9,1%
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	251 945	10,5%	145 695	7,9%
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие	235 388	9,8%	209 764	11,3%
Прочая промышленность	210 739	8,8%	143 356	7,7%
Деятельность туристических агентств	209 929	8,7%	200 612	10,8%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	75 581	3,1%	56 359	3,-%
Лизинг	27 297	1,1%	91	-,-%
Деятельность по предоставлению услуг телефонной связи	18 896	-8%	1 249	-1%
Организация перевозок грузов	17 201	-7%	42 334	2,3%
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	16 240	-7%	19 111	1,-%
Рекламная деятельность	12 844	-5%	11 972	-6%
Прочее	21 315	-9%	119 890	6,5%
Итого средства клиентов	2 400 464	100%	1 854 663	100%

На 31 декабря 2020 г. у Банка было шесть клиентов с остатками свыше 200 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: два клиента с остатками свыше 200 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 001 100 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 758 190 тысячи рублей), или 83,4% (31 декабря 2019 г.: 40,1%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по аренде	693 794	191 870
Кредиторская задолженность	3 262	105 442
Резерв под ожидаемые убытки кредитного характера по МСФО 9	2 694	2 415
Итого прочие финансовые обязательства	699 750	299 727

15 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

В составе прочих финансовых обязательств на 31 декабря 2020 г. создан резерв под ожидаемые убытки кредитного характера, рассчитанные в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 «Финансовые инструменты», в сумме 2 694 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года – 2 415 тысяч рублей). Данный резерв относится к возможным потерям Банка, вызванным ухудшением кредитных качеств инструментов торгового финансирования таким как гарантии и аккредитивы.

16 Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 015 960	826 964
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	418 895	126 841
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 434 855	953 805

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

17 Уставный капитал

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

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

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

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	550 043	970 866
Торговые ценные бумаги		679	11 536
Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы		(24 116)	(40 273)
Итого процентные доходы		526 606	942 129
Процентные расходы			
Срочные депозиты других банков	14	21 104	84 519
Средства клиентов	15	41 876	31 412
Процентные расходы по обязательству по аренде		13 177	9 063
Итого процентные расходы		76 157	124 994
Чистые процентные доходы		450 449	817 135

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

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 г.**

19 Финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	60 369 779	38 401 671
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(68 632 200)	(35 141 969)
Итого (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(8 262 421)	3 259 702

Информация по чистым доходам (расходам) от операций с производными финансовыми инструментами со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	1 262 351	1 147 629
Комиссия за казначейские услуги	560 920	735 722
Комиссия за депозитарные услуги	436 573	237 993
Комиссия по операциям с долевыми инструментами	379 127	196 411
Комиссия за привлечение клиентов по сделкам с производными финансовыми инструментами	137 993	166 333
Прочее	58 172	62 665
Итого комиссионные доходы	2 835 136	2 546 753
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с ценными бумагами	8 099	12 856
Комиссия по операциям с иностранной валютой	5 027	12 858
Комиссия по расчетным операциям	2 941	2 671
Прочее	4 700	-
Итого комиссионные расходы	20 767	28 385
Чистый комиссионный доход	2 814 369	2 518 368

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

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала		2 358 872	2 146 837
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9, 10	266 996	301 638
Профессиональные услуги		153 069	115 005
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		81 789	110 603
Расходы на услуги связи и ИТ		60 867	67 971
Расходы на аренду, ремонт и коммунальные услуги		19 906	95 311
Командировочные и представительские расходы		17 719	82 167
Прочее		4 836	9 104
Итого административные и прочие операционные расходы		2 964 053	2 928 636

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 307 461 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 306 107 тысяч рублей).

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	377 660	384 793
Отложенное налогообложение	27 515	(15 179)
Расходы по налогу на прибыль за год	405 175	369 614

На 31 декабря 2020 г. текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2019 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 776 601	2 046 651
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	355 320	409 330
<i>Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:</i>		
- Расходы на персонал	13 830	5 340
- Воздействие дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	(34)	(575)
- Прочие различия	31 248	(17 111)
- Прочие постоянные различия	4 811	(27 370)
Расходы по налогу на прибыль за год	405 175	369 614

22 Налог на прибыль (продолжение)

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% (2019 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	Изменение	31 декабря 2020 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв по обязательствам	-	56	56
Наращенные расходы	5 340	8 490	13 830
Производные финансовые инструменты	28 779	(19 669)	9 110
Общая сумма отложенного налогового актива	34 119	(11 123)	22 996
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(13 939)	(19 782)	(33 721)
Дебиторская задолженность	(12 400)	3 390	(9 010)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26 339)	(16 392)	(42 731)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Доходы/(расходы) по отложенному налогу, отраженному в составе прибыли или убытка	(27 515)	15 179
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(27 515)	15 179

22 Налог на прибыль (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

	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

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 1 января 2021 г. данный минимальный уровень составляет 8%. Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2021 года имеют бессрочный характер.

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 2020 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 30 686 540 тысяч рублей (2019 г.: 29 660 634 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером Банка. По результатам внутренней оценки достаточности капитала в 2020 г. было определено, что капитализация Банка находится на достаточном уровне, коэффициент достаточности капитала первого уровня составил 97,4 % (2019: 89,7%).

23 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Капитал		
Уставный капитал	15 915 315	15 915 315
Нераспределенная прибыль	14 697 460	13 745 327
Долевые инвестиции	(9)	(8)
Итого капитал	30 612 766	29 660 634

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Предоставленные гарантии		-	663 236
Выданные аккредитивы		1 697 796	1 422 704
Итого обязательства кредитного характера		1 697 796	2 085 940
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	15	(2 694)	(2 415)
Итого за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 695 102	2 083 525

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2020 г. общая сумма задолженности по выданным гарантиям и аккредитивам составила 1 697 796 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 2 085 940 тысяч рублей), резерв по обязательствам кредитного характера составляет 2 694 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 2 415, тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 г. предоставленные гарантии отсутствовали (по состоянию на 31 декабря 2019 г. гарантии были выданы в следующей валюте: российских рублях (663 236 тысяч рублей) и долларах США (1 422 704 тысяч рублей)).

Активы, находящиеся на хранении. Банк предоставляет своим клиентам депозитарные услуги. Он хранит ценные бумаги от имени своих клиентов и получает вознаграждение за предоставление данных услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Банка и не отражаются в его 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 2020 г. Номинальная стоимость	31 декабря 2019 г. Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	44 480 345	93 534 220
Привилегированные акции	993 032	2 413 605
Государственные облигации	24 891	-
Корпоративные облигации	1 653	-

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2020 г. обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 229 247 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 54 605 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 котировкам на активном рынке (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги						
- Корпоративные акции	-	9	-	-	8	-
Производные финансовые инструменты						
- Валютные контракты спот	2 224	-	-	2 227	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	652 353	-	-	1 141 385	-
- Валютные свопы	-	240 767	-	-	191 984	-
- Валютные процентные свопы	-	4 989 639	-	-	2 591 719	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	14 384	-
Итого	2 224	5 882 768	-	2 227	3 939 480	-
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты						
- Валютные контракты спот	1 268	-	-	2 323	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	750 499	-	-	1 147 787	-
- Валютные свопы	-	189 129	-	-	329 385	-
- Валютные процентные свопы	-	4 989 639	-	-	2 591 719	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	14 384	-
Итого	1 268	5 929 267	-	2 323	4 083 275	-

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы								
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	229 247	-	229 247	-	54 605	-	54 605
Средства в банках	-	11 081 355	-	11 081 355	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	723 488	723 488	-	-	284 575	284 575
Обязательства								
Средства других банков	-	1 307 496	-	1 307 496	-	383 184	-	383 184
Средства клиентов	-	2 400 464	-	2 400 464	-	1 854 663	-	1 854 663
Прочие финансовые обязательства	-	-	699 750	699 750	-	299 727	-	299 727

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 2020 г.

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

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 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 2020 и 2019 гг. Банк осуществлял операции с компаниями, находящимися под общим контролем.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	22 717 579	31 791 153
Средства в банках	11 081 355	-
Производные финансовые инструменты – активы (валютные контракты спот и форвардные контракты)	366 763	121 716
Производные финансовые инструменты – обязательства (процентные свопы в одной валюте)	-	14 384
Дебиторская задолженность и прочие финансовые активы	723 365	283 463
Средства других банков	(1 307 496)	(383 184)
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные процентные свопы)	(4 989 639)	(2 591 719)
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные контракты спот и форвардные контракты)	(542 479)	(1 376 713)
Прочие обязательства	(2 313)	(1 129)
Полученные гарантии	-	-
Безотзывные требования	111 035 006	122 702 057
Безотзывные обязательства	(113 077 525)	(124 248 629)

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Процентные доходы	126 093	913 433
Процентные расходы	(9 318)	(7 875)
Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментам	(9 725 147)	1 161 532
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 282 292	878 101
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 106 571	(2 757 601)
Комиссионные доходы	2 773 845	2 691 270
Комиссионные расходы	(7 337)	(2 068)

В 2020 г. общая сумма вознаграждения членам высшего руководства, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 480 316 тысяч рублей (2019 г.: 431 416 тысяч рублей). Указанная сумма включает краткосрочные вознаграждения работникам в размере 385 754 тысячи рублей (2019 г.: 332 294 тысяч рублей) и долгосрочные вознаграждения в размере 94 558 тысяч рублей (2019 г.: 99 121 тысяча рублей).

28 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.

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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- 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.

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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	ТКП	НТКП	ТКП	НТКП
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	23 894 483	-	32 655 475	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	229 247	-	54 605	-
Дебиторская задолженность	-	723 338	-	283 463

Под условные обязательства кредитного характера, признаваемые Банком в качестве ТКП, на 31 декабря 2020 года сформирован резерв в сумме 2 694 тысяч рублей (На 31 декабря 2019 года – 2 415 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.

28 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 2020 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.

28 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.

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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 миграции 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.

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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. в разрезе причин, приведших к данным изменениям:

Условные обязательства кредитного характера и гарантийные обязательства

(в тысячах российских рублей)	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020 года	881	1 534	-	2 415	1 422 704	663 236	-	2 085 940
<i>Изменение стадий, в т.ч.</i>								
Из Стадии 1 в Стадию 2	(881)	881	-	-	(1 422 704)	1 422 704	-	-
Из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые УОКХ/Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение по действующим гарантиям	-	(1 098)	-	(1 098)	-	(388 144)	-	(388 144)
Изменение в макроэкономических прогнозах	-	1 377	-	1 377	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменения	(881)	1 160	-	279	(1 422 704)	1 034 560	-	(388 144)
На 31 декабря 2020 года	-	2 694	-	2 694	-	1 697 796	-	1 697 796

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:

(в тысячах российских рублей)	Ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь период	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь период	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
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

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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Величина требования, подверженная 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 2020 года							
Финансовые активы:							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	23 894 483	-	-	-	23 894 483	22 717 579	1 176 904
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	229 247	-	-	-	229 247	-	229 247
Средства в банках	11 081 355	-	-	-	11 081 355	11 081 355	-
Инвестиционные ценные бумаги	9	(9)	-	-	-	-	-
Контракты на валютные производные финансовые инструменты	895 344	(895 344)	-	-	-	-	-
Контракты на процентные производные финансовые инструменты	4 989 639	-	(4 989 639)	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	723 338	-	-	-	723 338	723 338	-
Итого	41 813 415	(895 353)	(4 989 639)	-	35 928 423	34 522 272	1 406 151

Ниже представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера и производных финансовых инструментов в разрезе моделей учета на 31 декабря 2020 года, исходя из классификации МСФО 9, и на 31 декабря 2019 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2020	2019
Оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь период	Ожидаемые кредитные убытки за весь период	Итого	Итого
Рейтинг					
BB+ и ниже	-	1 697 796	-	1 697 796	1 422 704
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	-	-	663 236
Стоимость до вычета резерва	-	1 697 796	-	1 697 796	2 085 940
Резерв на потери	-	(2 694)	-	(2 694)	(2 415)
Стоимость за вычетом резерва	-	1 695 102	-	1 695 102	2 083 525

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Производные финансовые инструменты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2020	2019
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 BBB-	2 224	-	-	2 224	2 227
Кредитный рейтинг BB+ и ниже	-	-	-	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	-	-	-
Валютные форвардные контракты					
Кредитный рейтинг выше BBB-	217 923	-	-	217 923	35 289
Кредитный рейтинг BB+ и ниже	321 295	-	-	321 295	8 287
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	113 135	-	-	113 135	1 097 808
Валютные свопы					
Кредитный рейтинг выше BBB-	146 616	-	-	146 616	84 200
Кредитный рейтинг BB+ и ниже	67 474	-	-	67 474	91 761
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	26 677	-	-	26 677	16 024
Валютные процентные свопы					
Кредитный рейтинг выше BBB-	4 989 639	-	-	4 989 639	2 606 103
Кредитный рейтинг BB+ и ниже	-	-	-	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты	5 884 983	-	-	5 884 983	3 941 699

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.

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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2020 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	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	708 708	22 654 957	466 774	64 044	23 894 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	229 247	-	-	-	229 247
Средства в банках	-	11 081 355	-	-	11 081 355
Инвестиционные ценные бумаги	9	-	-	-	9
Производные финансовые инструменты	172 687	(19 820 184)	526 991	25 005 489	5 884 983
Прочие финансовые активы	28	723 460	-	-	723 488
Итого финансовые активы	1 110 679	14 639 588	993 765	25 069 533	41 813 565
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	(110 556)	19 696 302	(510 812)	(25 005 469)	(5 930 535)
Средства других банков	(847 435)	(369 378)	(90 683)	-	(1 307 496)
Средства клиентов	(1 875 582)	(378 931)	(131 951)	(14 000)	(2 400 464)
Прочие финансовые обязательства	(697 469)	(2 181)	(100)	-	(699 750)
Итого финансовые обязательства	(3 531 042)	18 945 812	(733 546)	(25 019 469)	(10 338 245)
Справедливая стоимость активов по валютным производным инструментам	172 687	179 813	526 991	15 853	895 344
Справедливая стоимость обязательств по валютным производным инструментам	(110 556)	(303 695)	(510 812)	(15 833)	(940 896)
За вычетом общей справедливой стоимости валютных производных инструментов	62 131	(123 882)	16 179	20	(45 552)
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(2 358 232)	33 461 518	276 398	50 084	31 429 768
Активы по валютным производным финансовым инструментам	54 187 568	14 723 024	12 514 875	1 114 684	82 540 151
Обязательства по валютным производным финансовым инструментам	(21 392 066)	(46 938 277)	(12 763 556)	(1 114 684)	(82 208 583)
Итого валютные производные финансовые инструменты	32 795 502	(32 215 253)	(248 681)	-	331 568
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2020 г.	30 437 270	1 246 265	27 717	50 084	31 761 336

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 г.**

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 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	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

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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Рост курса доллара США к российскому рублю на 40%	220 989	74 880
Снижение курса доллара США к российскому рублю на 40%	(220 989)	(74 880)
Рост курса евро к российскому рублю на 40%	11 087	18 668
Снижение курса евро к российскому рублю на 40%	(11 087)	(18 668)

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.

28 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 2020 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.

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 г.**

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	23 894 483	-	-	-	23 894 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	229 247	-	-	-	229 247
Средства в банках	-	-	11 081 355	-	11 081 355
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	9	9
Производные финансовые инструменты	77 157	632 964	5 174 862	-	5 884 983
Прочие финансовые активы	723 488	-	-	-	723 488
Итого финансовые активы	24 924 375	632 964	16 256 217	9	41 813 565
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	(140 158)	(627 173)	(5 163 204)	-	(5 930 535)
Средства других банков	(1 307 496)	-	-	-	(1 307 496)
Средства клиентов	(2 400 464)	-	-	-	(2 400 464)
Прочие финансовые обязательства	(699 750)	-	-	-	(699 750)
Итого финансовые обязательства	(4 547 868)	(627 173)	(5 163 204)	-	(10 338 245)
Активы по процентным производным финансовым инструментам	-	(102 980)	5 092 619	-	4 989 639
Обязательства по процентным производным финансовым инструментам	-	102 980	(5 092 619)	-	(4 989 639)
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-
Чистый разрыв за вычетом справедливой стоимости процентных производных финансовых инструментов	20 376 507	5 791	11 093 013	9	31 475 320
Приток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	4 703 925	84 441 524	-	89 145 449
Отток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	(4 703 925)	(84 441 524)	-	(89 145 449)
Эффект от процентных производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-
Чистый разрыв на 31 декабря 2020 г.	20 376 507	5 791	11 093 013	9	31 475 320
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 г.	20 376 507	20 382 298	31 475 311	31 475 320	

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 г.**

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска (банковского и торгового портфеля) Банка на 31 декабря 2019 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 востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	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	

28 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	2020 г.			2019 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-0,00	-0,09	(-,50)	-0,00	1,55	-0,00
Средства в банках	-0,00	-0,30	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Прочие активы	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Обязательства						
Средства других банков	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
Средства клиентов	2,42	-0,10	-0,00	2,35	-0,00	-0,00

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)	2020 г.	2019 г.
Увеличение местных процентных ставок на 400 базисных пунктов	1 259 013	1 212 536
Снижение местных процентных ставок на 400 базисных пунктов	(1 259 013)	(1 212 536)

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.

28 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 2020 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 востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Общий номинальный (приток)/ отток	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков	(1 307 496)	-	-	-	(1 307 496)	(1 307 496)
Средства клиентов	(2 400 464)	-	-	-	(2 400 464)	(2 400 464)
Прочие финансовые обязательства	(699 750)	-	-	-	(699 750)	(699 750)
Производные финансовые инструменты						
- Приток	77 157	2 840 705	2 599 164	84 523 767	90 040 793	90 040 793
- Отток	(140 158)	(2 843 290)	(2 590 788)	(84 512 109)	(90 086 345)	(90 086 345)
Аккредитивы и гарантии	1 697 796	-	-	-	1 697 796	1 697 796
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и прочим обязательствам	(2 772 915)	(2 585)	8 376	11 658	(2 755 466)	(2 755 466)

Ниже представлена позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Общий номинальный (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 недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и прочим обязательствам	(585 258)	4 571	(14 848)	2	(595 533)	(595 533)

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

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 г.**

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	23 894 483	-	-	-	-	23 894 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	229 247	-	-	-	-	229 247
Средства в банках	-	-	-	11 081 355	-	11 081 355
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	9	9
Производные финансовые инструменты	77 157	430 142	202 822	5 174 862	-	5 884 983
Прочие финансовые активы	723 488	-	-	-	-	723 488
Итого финансовые активы	24 924 375	430 142	202 822	16 256 217	9	41 813 565
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	(140 158)	(432 727)	(194 446)	(5 163 204)	-	(5 930 535)
Средства других банков	(1 307 496)	-	-	-	-	(1 307 496)
Средства клиентов	(2 400 464)	-	-	-	-	(2 400 464)
Прочие финансовые обязательства	(699 750)	-	-	-	-	(699 750)
Итого финансовые обязательства	(4 547 868)	(432 727)	(194 446)	(5 163 204)	-	(10 338 245)
Чистый разрыв ликвидности	20 376 507	(2 585)	8 376	11 093 013	9	31 475 320
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.	20 376 507	20 373 922	20 382 298	31 475 311	31 475 320	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	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	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	8	8
Прочие финансовые активы	226 643	873 449	62 568	2 779 039	-	3 941 699
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	

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 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.

**Коммерческий Банк «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 г.**

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географическая концентрация рисков. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 176 904	22 717 579	23 894 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	229 247	-	229 247
Средства в банках	-	11 081 355	11 081 355
Инвестиционные ценные бумаги	9	-	9
Производные финансовые инструменты	5 518 220	366 763	5 884 983
Прочие финансовые активы	809	722 679	723 488
Итого финансовые активы	6 925 189	34 888 376	41 813 565
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	(398 417)	(5 532 118)	(5 930 535)
Средства других банков	-	(1 307 496)	(1 307 496)
Средства клиентов	(1 792 163)	(608 301)	(2 400 464)
Прочие финансовые обязательства	(698 496)	(1 254)	(699 750)
Итого финансовые обязательства	(2 889 076)	(7 449 169)	(10 338 245)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020 г.	4 036 113	27 439 207	31 475 320

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 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

28 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.

29 События после окончания отчетного периода

Значимые события после отчетной даты у Банка отсутствуют.