

1 Введение

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация Коммерческого банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»). Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех примечаний и раскрытий, которые требуются для полного комплекта финансовой отчетности, поэтому данная промежуточная информация должна приниматься во внимание пользователем совместно с годовой финансовой отчетностью, подготовленной за год, окончившийся 31 декабря 2017 года.

Независимый аудитор осуществил обзорную проверку в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации. Аудит данной сокращенной промежуточной финансовой информации не проводился. Таким образом, данные, представленные в отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за периоды с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года, а также с 1 января 2017 года по 30 июня 2017 года, являются неаудированными.

Основная деятельность. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2629, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Ранее Банк осуществлял деятельность под наименованием «Коммерческий банк «Чейз Манхеттен Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)», а в 2001 году изменил свое наименование на текущее в рамках глобального слияния групп Chase, J.P. Morgan и Flemings. Изменение наименования не привело к изменению основной деятельности Банка.

99,99904% долей в уставном капитале Банка принадлежит компании J.P. Morgan International Finance Limited (США), 0,00096% – компании J.P. Morgan Limited (Великобритания). Конечным собственником участников Банка является компания JPMorgan Chase & Co. Банк является участником группы JPMorgan Chase & Co. (далее – «Группа»).

Банк является российским обществом с ограниченной ответственностью и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с уставом Банка участники Банка не вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке. См. Примечание 16.

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основы представления промежуточной отчетности

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»), и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В рамках подготовки сокращенной промежуточной финансовой информации за первое полугодие 2018 года Банком были внесены изменения в сопоставимые данные за первое полугодие 2017 года:

- Расходы на вознаграждение сотрудников долевыми инструментами были снижены с 59 798 тыс. рублей до 21 609 тыс. рублей в связи с пересмотром бухгалтерской оценки данных расходов.
- Расходы по налогу на прибыль увеличились с 65 594 тыс. рублей до 85 405 тыс. рублей в связи с пересмотром суммы отложенного налогового актива по состоянию на 30 июня 2017 г.

4 Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк применяет стандарт МСФО 9, начиная с отчетных периодов, начавшихся с 1 января 2018 г. Внедрение нового стандарта привело к изменению подходов Банка к признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств, а также обесценению финансовых активов.

Классификация и оценка финансовых активов и обязательств

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк обязан внедрить новые тесты в отношении бизнес-модели и характеристик денежных потоков, в соответствии с которыми финансовые активы классифицируются по одной из трех категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости; оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; или оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

4 Новые учетные положения (продолжение)

С учетом рекомендаций, содержащихся в МСФО (IFRS) 9 в отношении классификации и оценки, Банк проанализировал и классифицировал финансовые активы:

- активы, имеющиеся в наличии в рамках бизнес-модели с намерением удерживать и получать договорные денежные потоки или продать актив. Данные активы классифицируются соответственно:
 1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.
- активы, которые не классифицируются как имеющиеся в наличии с намерениями, указанными выше. Данные активы классифицируются как активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В МСФО (IFRS) 9 сохранено большинство существующих требований к финансовым обязательствам. По действующим требованиям МСФО (IAS) 39, прибыль и убыток, связанные с изменениями собственного кредитного риска Банка (корректировка оценки долга) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, учитываются на счете прибыли или убытка. При этом с момента внедрения МСФО (IFRS) 9 данный компонент корректировки оценки долга будет отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Обесценение финансовых активов

Требования МСФО (IFRS) 9 к обесценению применяются к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и к определенным внебалансовым обязательствам кредитного характера, таким как обязательства по займам и договорам финансовой гарантии.

Определение убытков от обесценения и резерва под обесценение изменится: для оценки будет применяться не модель понесенных кредитных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, а модель ожидаемых кредитных убытков, предусмотренная МСФО (IFRS) 9. В модели ожидаемых кредитных убытков резервы по кредитным убыткам отражаются при первоначальном признании финансового актива на основании ожиданий потенциальных кредитных убытков на соответствующий момент времени. Резерв по кредитным убыткам включает ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, по которым может произойти дефолт в течение ближайших 12 месяцев, в отношении финансовых инструментов, которые не подверглись значительному росту кредитного риска с момента первоначального признания («этап 1»), или в течение всего срока действия по финансовым инструментам, которые подверглись значительному росту кредитного риска с момента первоначального признания («этап 2»). В отношении резерва также применяется модель ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов, если существуют объективные доказательства обесценения кредита на отчетную дату («этап 3»).

Ключевые компоненты исходных данных для количественной оценки ожидаемых убытков с помощью модели ожидаемых убытков включают вероятность дефолта («PD»), потери в случае дефолта («LGD») и подверженность риску в случае дефолта («EAD»).

4 Новые учетные положения (продолжение)

Воздействие принятия нового стандарта на финансовую отчетность

Банк принял решение не изменять отчетные данные за предыдущие отчетные периоды.

Представленная ниже таблица представляет собой сверку балансовой стоимости финансовых активов в соответствии с их оценкой согласно МСФО (IAS) 39 и после перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г (неаудированные данные).

	Категория финансовых активов		Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 г.)	Влияние нового стандарта				Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Новая классификация		
				Кредит- ные убытки	Иное	Обяза- тельная	Добро- вольная	
в тысячах российских рублей								
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и деби- торская задол- женность	Амортизи- рованная стоимость	17 682 500	-	-	17 682 500	-	17 682 500
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Займы и деби- торская задол- женность	Амортизи- рованная стоимость	42 599	-	-	42 599	-	42 599
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющи- еся в наличии для продажи	Справедли- вая стоимость через прибыль и убыток	18	-	-	18	-	18
Производные финансовые инструменты	Предназна- ченные для торговли	Справедли- вая стоимость через прибыль и убыток	3 389 041	-	-	3 389 041	-	3 389 041
Прочие финансовые активы	Займы и деби- торская задол- женность	Амортизи- рованная стоимость	191 991	-	-	191 991	-	191 991
Итого финансовые активы			21 306 149	-	-	21 306 149	-	21 306 149

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, учитывались по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты отражались в отчетности по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, учитывались так же по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты относятся к категории финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменений в оценке финансовых обязательств в связи с применением нового стандарта не было.

4 Новые учетные положения (продолжение)

Резервы под обесценение финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не создавал резервов под обесценение финансовых активов, так как в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 Банк имел только финансовые активы высокого качества. С переходом на МСФО (IFRS) 9 Банк определяет размер резерва под обесценение на основе модели ожидаемых кредитных убытков. В модели ожидаемых кредитных убытков резервы по кредитным убыткам отражаются при первоначальном признании финансового актива на основании ожиданий потенциальных кредитных убытков на соответствующий момент времени. В соответствии с данной моделью Банк признает резерв под обесценение по определенным внебалансовым кредитным обязательствам, таким как обязательства по договорам финансовой гарантии. Данный резерв признается в учете как уменьшение прочих финансовых активов.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступил в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы.

Требования нового стандарта не оказывали существенного влияния на данную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

Требования нового стандарта не оказывали существенного влияния на данную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

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

Требования нового стандарта не оказывали существенного влияния на данную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

4 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные новые разъяснения повлияют на финансовую отчетность.

5 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

Операции между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	30 493 623	16 097 667
Остатки на расчетных счетах в торговой системе	727 983	1 245 591
Остатки на счетах биржи	386 775	299 521
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	207 255	39 721
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	31 815 636	17 682 500

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включают:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Крупные международные банки	30 489 930	16 093 561
Российские банки	3 323	3 704
Российские дочерние структуры крупных международных банков	370	402
Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	30 493 623	16 097 667

Крупнейшие международные банки, включенные в таблицу, приведенную выше, представляют собой мультинациональные банки или банки, расположенные в странах ОЭСР, имеющие инвестиционный рейтинг по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Рейтинг инвестиционного класса представляет собой долгосрочный рейтинг А или выше, присвоенный агентством Standard & Poor's, А или выше, присвоенный агентством Fitch, и А1 или выше, присвоенный агентством Moody's.

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

На 30 июня 2018 года у Банка был один контрагент (31 декабря 2017 г.: один контрагент) с остатками свыше 13 000 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этому контрагенту составляла 26 826 189 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 15 928 194 тысячу рублей), или 84,3% (31 декабря 2017 г.: 90,1%) от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, отнесенных к категории «денежные средства и эквиваленты денежных средств», приблизительно равна балансовой стоимости.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

7 Инвестиционные ценные бумаги

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость на начало периода	18	18
Прибыли за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	-	-
Балансовая стоимость на конец периода	18	18

Ниже представлены основные долевыми инвестиционные ценные бумаги на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 30 июня 2018 г. (неаудирован ные данные)	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2017 г.	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
					30 июня 2018 г. (неаудирова нные данные)	31 декабря 2017 г.
ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»	Денежные расчеты по сделкам участников финансового рынка	0,00008%	0,00008%	Российская Федерация	18	18
Итого					18	18

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

8 Производные финансовые инструменты

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Контракт- ная/номи- нальная сумма	Контрактная/номинальная сумма		Контракт- ная/номи- нальная сумма	Контрактная/номинальная сумма	
					Активы	Обязатель- ства
(в тысячах российских рублей)						
Контракты на валютные производные финансовые инструменты						
- валютные контракты спот	18 777 514	17 755	(9 463)	17 160 814	115	(388)
- валютные форвардные контракты	37 469 264	369 032	(333 870)	6 162 576	66 303	(61 206)
- валютные форвардные контракты с барьерным отменительным условием (KIKO)	-	-	-	7 845 781	672 154	(672 154)
- валютные опционы	-	-	-	2 304 008	3 843	(3 843)
Контракты на процентные производные финансовые инструменты						
- валютные процентные свопы	34 293 448	2 510 729	(2 510 729)	31 797 469	2 457 430	(2 457 430)
- процентные свопы в одной валюте	25 102 600	412 272	(412 272)	23 040 080	189 196	(189 196)
Итого активы/(обязательства) по производным финансовым инструментам						
		3 309 788	(3 266 334)		3 389 041	(3 384 217)

8 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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.

Валютные форвардные контракты с барьерным отменительным условием (KIKO) – это внебиржевые контракты, по условиям которых одна сторона получает право осуществить валютнообменную операцию, если обменный курс базовой валюты выходит за пределы одного из двух пограничных значений, которые называются knock-in и knock-out соответственно.

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

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты спот				
Кредитный рейтинг выше BBB+	15 317	(31)	28	(388)
Кредитный рейтинг BB+ и ниже	2 438	(9 432)	87	-
Валютные форвардные контракты				
Кредитный рейтинг выше BBB+	335 569	(41 813)	15 454	(45 711)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	33 463	(292 057)	50 849	(15 495)
Контракты KIKO				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	-	-	672 154	(672 154)
Валютные опционы				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	-	-	-	(3 843)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	3 843	-
Процентные контракты				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	2 923 001	(2 923 001)	2 646 626	(2 646 626)
Итого производные финансовые инструменты	3 309 788	(3 266 334)	3 389 041	(3 384 217)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

9 Основные средства

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Улучшение арендованного имущества	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	34 278	101 950	136 228
Стоимость			
Остаток на начало периода	80 521	314 683	395 204
Поступления	-	2 288	2 288
Выбытия	-	(1 809)	(1 809)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	80 521	315 162	395 683
Накопленная амортизация			
Остаток на начало периода	46 243	212 733	258 976
Амортизационные отчисления (Примечание 19)	4 236	16 219	20 455
Выбытия	-	(1 809)	(1 809)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	50 479	227 143	277 622
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 042	88 019	118 061
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	25 137	73 647	98 784
Стоимость			
Остаток на начало периода	80 521	296 866	377 387
Поступления	-	4 140	4 140
Выбытия	-	(3 957)	(3 957)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	80 521	297 049	377 570
Накопленная амортизация			
Остаток на начало периода	55 384	223 219	278 603
Амортизационные отчисления (Примечание 19)	4 282	15 424	19 706
Выбытия	-	(3 957)	(3 957)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	59 666	234 686	294 352
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	20 855	62 363	83 218

По состоянию на 30 июня 2018 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств в использовании составила 139 126 тысяч рублей (30 июня 2017 г.: 149 506 тысяч рублей).

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

10 Нематериальные активы

Ниже представлена сверка балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	95 787	95 787
Стоимость		
Остаток на начало периода	175 277	175 277
Поступления	17 755	17 755
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	193 032	193 032
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода	79 490	79 490
Амортизационные отчисления (Примечание 19)	2 708	2 708
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	82 198	82 198
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	110 834	110 834
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	99 868	99 868
Стоимость		
Остаток на начало периода	196 649	196 649
Поступления	18 458	18 458
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	215 107	215 107
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода	96 781	96 781
Амортизационные отчисления (Примечание 19)	13 171	13 171
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	109 952	109 952
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	105 155	105 155

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Наращенные доходы	380 047	181 456
Прочее	46 967	10 535
Итого прочие финансовые активы	427 014	191 991

Наращенные доходы представляют собой наращенные комиссии за депозитарные услуги, операции с долевыми инструментами, казначейские услуги, а также оплату консультационных услуг на рынке заемного капитала и рынке долевого инструмента и консультационных услуг по вопросам слияний и поглощений.

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

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

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Предоплата услуг	114 600	89 651
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	993	790
Итого прочие активы	115 593	90 441

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	792 998	1 405 848
Средства других банков на бирже	948 394	288 001
Итого средства других банков	1 741 392	1 693 849

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства других банков», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

14 Средства клиентов

Средства клиентов включают текущие счета и срочные депозиты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные).		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Текущие счета	2 012 260	100	1 676 474	100
Итого средства клиентов	2 012 260	100	1 676 474	100

14 Средства клиентов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%		
Исследования рынка	526 673	26,2	408 967	24,4
Информационные технологии	525 111	26,1	472 934	28,2
НИОКР	366 046	18,2	364 943	21,8
Товары широкого потребления	213 622	10,6	149 578	8,9
Производство	188 873	9,4	114 736	6,8
Издательская деятельность	90 436	4,5	63 531	3,8
Прочее	101 499	5,0	101 785	6,1
Итого средства клиентов	2 012 260	100	1 676 474	100

На 30 июня 2018 года у Банка было три клиента (31 декабря 2017 г.: два клиента) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 140 802 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 748 452 тысячу рублей), или 57% (31 декабря 2017 г.: 45%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

15 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	569 872	727 803
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	586 279	292 869
Прочие наращенные расходы	35 058	19 095
Резерв под ожидаемые убытки кредитного характера по МСФО 9	2 836	-
Итого прочие обязательства	1 194 045	1 039 767

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. прочие обязательства представлены нефинансовыми обязательствами. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

В составе прочих обязательств на 30 июня 2018 г. создан резерв под ожидаемые убытки кредитного характера, рассчитанные в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный резерв относится к возможным потерям Банка, вызванным ухудшением кредитных качеств инструментов торгового финансирования, таким как гарантии и аккредитивы.

16 Уставный капитал

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

По состоянию на 30 июня 2018 номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 15 915 315 тысяч рублей (31 декабря 2017 г. – 2 715 315 тысяч рублей). В марте 2018 года основной участник Банка – J.P. Morgan International Finance Limited (США) – увеличил свои вложения в капитал Банка на 13 200 000 тысяч рублей.

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

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	412 103	195 830
Торговые ценные бумаги		3 670	9 079
Итого процентные доходы		415 773	204 909
Процентные расходы			
Средства клиентов	14	14 899	8 942
Срочные депозиты других банков	13	13 921	142 313
Обременительный договор аренды	21	614	9 175
Итого процентные расходы		29 434	160 430
Чистые процентные доходы		386 339	44 479

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	593 777	413 552
Комиссия за депозитарные услуги	206 922	136 055
Комиссия за казначейские услуги	112 700	60 813
Комиссия по операциям с долевыми инструментами	99 355	77 294
Комиссия за привлечение клиентов по сделкам с производными финансовыми инструментами	31 727	48 465
Прочее	49 381	49 091
Итого комиссионные доходы	1 093 862	785 270
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с иностранной валютой	5 161	3 181
Комиссия по расчетным операциям	1 426	1 331
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 277	1 370
Комиссия по полученным гарантиям	-	713
Итого комиссионные расходы	7 864	6 595
Чистый комиссионный доход	1 085 998	778 675

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
	Прим.		
Расходы на содержание персонала		1 012 111	890 951
Расходы на аренду, ремонт и коммунальные услуги		115 596	157 442
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		46 644	43 611
Расходы на услуги связи и ИТ		42 945	33 376
Профессиональные услуги		39 009	16 644
Командировочные и представительские расходы		34 050	39 466
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9, 10	32 877	23 163
Прочее		20 145	6 609
Итого административные и прочие операционные расходы		1 343 377	1 211 262

20 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия в соответствии с бизнес-стратегией Банка; и поддержание размера капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Система управления капиталом подразумевает регулярный расчет капитала «на момент времени» и подготовку соответствующих отчетов, дополненных прогнозами и результатами анализа чувствительности, с принятием при необходимости надлежащих мер для поддержания соответствующего уровня капитала.

Банк использует систему целевых уровней капитала, в рамках которой устанавливаются определенные пороговые/сигнальные значения, свидетельствующие о необходимости информирования органов управления Банка и проведения корректирующих мероприятий. Банк определил ряд возможных мероприятий, которые Банк может рассмотреть в случае недостаточности применяемых надбавок или несоблюдения минимальных требований к капиталу.

Меры в отношении капитала определяются и рассматриваются в контексте регулятивных требований, оптимальной структуры капитала и ситуации на рынке. В случае необходимости каких-либо действий в отношении капитала они в обязательном порядке рассматриваются Правлением Банка, Советом Директоров Банка, а также органами управления ДжПМорган Чейз энд Ко., являющейся контролером Банка.

Совет директоров Банка несет ответственность за эффективное функционирование системы управления капиталом.

В течение 1 квартала 2018 года Банк увеличил уставный капитал на сумму 13 200 000 тысяч рублей.

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 1 июля 2018 года составил 27 346 224 тысячи рублей (на 1 июля 2017 года: 13 229 947 тысяч рублей).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, составляются и анализируются на ежедневной основе. В течение 2 квартала 2018 года и 2017 года Банк соблюдал все внешние, а также внутренние требования к уровню капитала.

20 Управление капиталом (продолжение)

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 собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 июля 2018 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2018 года: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года имеют бессрочный характер.

21 Условные обязательства по хозяйственным операциям и договорные обязательства по будущим операциям

Условные налоговые обязательства. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства Российской Федерации. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими российскими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени может применять интерпретацию таких неопределённых вопросов, что может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что может потребоваться отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими российскими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Банк внедрил систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате контролируемых сделок, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Банка.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. Банк не имел обязательств капитального характера.

21 Условные обязательства по хозяйственным операциям и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Резерв под обременительные договоры по аренде. В 2009 году Банк прекратил использовать часть своего офисного помещения по операционной аренде, не подлежащей расторжению. Данная площадь была сдана в субаренду третьей стороне в 2009 году до конца срока первоначальной аренды по ставке ниже установленной ставки в договоре первоначальной аренды. Указанный договор был признан обременительным, и по нему Банк сформировал резерв. Резерв включает все расходы по аренде за вычетом дохода от субаренды на срок аренды, дисконтированный по применимым ставкам.

Срок аренды по обременительному договору истек по состоянию на 30 июня 2018 года, в связи с чем Банк не ожидает будущих денежных потоков после отчетной даты.

Ниже представлены ожидаемые денежные потоки по состоянию на 31 декабря 2017 года, относящиеся к указанному резерву.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Приток денежных средств	Отток денежных средств	Чистый отток денежных средств
Менее 1 года	36 879	(81 369)	(44 490)
От 1 до 5 лет	-	-	-
Итого недисконтированные денежные потоки	36 879	(81 369)	(44 490)
Итого дисконтированные денежные потоки	36 879	(81 369)	(44 490)

Ниже представлены изменения балансовой стоимости резерва:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Балансовая стоимость на начало периода		44 490	108 323
Процентные расходы	17	(614)	9 175
Использовано в течение года		(60 055)	(21 527)
Переоценка иностранной валюты		(222)	21 147
Влияние изменений в модели		16 401	(34 197)
Балансовая стоимость на конец периода		-	82 921

Влияние изменений в модели связано с пересмотром первоначальных дисконтированных денежных потоков для учета современного уровня инфляции, примененного для расчета годовой арендной платы.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	194 805	246 383
От 1 до 5 лет	295 619	381 183
Итого обязательства по операционной аренде	490 424	627 566

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.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма задолженности по выданным гарантиям и аккредитивам составила 2 620 005 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 897 330 тысяч рублей), резерв по обязательствам кредитного характера не создавался (2017 г.: не создавался). Гарантии были выданы в следующей валюте: в российских рублях (1 077 841 тысяч рублей) и долларах США (1 542 164 тысячи рублей) по состоянию на 30 июня 2018 года и в российских рублях (1 453 075 тысяч рублей) и долларах США (1 444 255 тысяч рублей) по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Активы, находящиеся на хранении. Банк предоставляет своим клиентам депозитарные услуги, которые в большей части не относятся к собственному портфелю Банка. Он хранит ценные бумаги от имени своих клиентов и получает вознаграждение за предоставление данных услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Банка и не отражаются в его отчете о финансовом положении. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. Номинальная стоимость	31 декабря 2017 г. Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	42 239 477	29 958 678
Государственные облигации	300 542	1 188 185
Привилегированные акции	973 836	734 442

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2018 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 58 364 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 42 599 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Кроме того, Банк разместил депозит у аффилированной стороны в качестве денежного обеспечения по операциям с производными инструментами. Эти средства не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Сумма данного депозита составляла 754 333 тысячи рублей на 30 июня 2018 года и 144 576 тысяч рублей на 31 декабря 2017 года.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные акции	18	-	-	18	-	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>						
- Валютные контракты спот	17 755	-	-	115	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	369 032	-	-	66 303	-
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	672 154	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	3 843	-
- Валютные процентные свопы	-	2 510 729	-	-	2 457 430	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	412 272	-	-	189 196	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Производные финансовые инструменты</i>						
- Валютные контракты спот	9 463	-	-	388	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	333 870	-	-	61 206	-
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	672 154	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	3 843	-
- Валютные процентные свопы	-	2 510 729	-	-	2 457 430	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	412 272	-	-	189 196	-

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
- Валютные форвардные контракты	369 032	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	2 510 729	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	412 272	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Производные финансовые инструменты</i>			
- Валютные форвардные контракты	333 870	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	2 510 729	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	412 272	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
- Валютные форвардные контракты	66 303	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	672 154	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	3 843	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	2 457 430	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	189 196	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Производные финансовые инструменты</i>			
- Валютные форвардные контракты	61 206	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	672 154	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	3 843	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	2 457 430	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	189 196	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок

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:

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	58 364	-	58 364	-	42 599	-	42 599
Прочие финансовые активы	-	-	427 014	427 014	-	-	191 991	191 991
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	1 741 392	-	1 741 392	-	1 693 849	-	1 693 849
Средства клиентов	-	2 012 260	-	2 012 260	-	1 676 474	-	1 676 474
Резерв по обязательствам	-	-	-	-	-	-	44 490	44 490

23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» все финансовые активы классифицируются на три категории: а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; б) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, делятся на две подкатегории: финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и финансовые активы, отнесенные к данной категории при первичном признании.

Для целей оценки на 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Справедли- вая стоимость через прибыль или убыток (обяза- тельно)	Справедли- вая стоимость через прибыль или убыток (первично)	Справедли- вая стоимость через прочий совокупный доход	Амортизи- рованная стоимость	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	-	31 815 636	31 815 636
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	58 364	58 364
Инвестиционные ценные бумаги	18	-	-	-	18
Производные финансовые инструменты	3 309 788	-	-	-	3 309 788
Прочие финансовые активы	-	-	-	427 014	427 014
Итого финансовые активы	3 309 806	-	-	32 301 014	35 610 820

23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Имеющиеся в наличии для продажи	Займы и дебиторская задолженность	Предназначенные для торговли	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	17 682 500	-	17 682 500
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	42 599	-	42 599
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Производные финансовые инструменты	-	-	3 389 041	3 389 041
Прочие финансовые активы	-	191 991	-	191 991
Итого финансовые активы	18	17 917 090	3 389 041	22 067 421

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств по производным финансовым инструментам, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24 Операции между связанными сторонами

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

Банк входит в группу JPMorgan Chase & Co. В первом полугодии 2018 и 2017 гг. Банк осуществлял операции с компаниями, находящимися под общим контролем.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (контрактная процентная ставка: -%; 2017 г.: -%)	30 489 795	16 093 438
Производные финансовые инструменты - активы (валютные контракты спот и форвардные контракты)	350 886	15 482
Производные финансовые инструменты - активы (процентные свопы в одной валюте)	412 272	189 196
Производные финансовые инструменты - активы (валютные опционы)	-	520
Прочие нефинансовые активы	2 351	1 601
Наращенные доходы	376 755	181 456
Средства других банков (контрактная процентная ставка: -%; 2017 г.: -%)	(1 427 610)	(1 693 849)
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные процентные свопы)	(2 510 729)	(2 457 430)
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные контракты спот и форвардные контракты)	(41 844)	(46 098)
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные опционы)	-	(3 323)
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные опционы с барьерным отменительным условием knock-out)	-	(672 154)
Начисленные затраты на выплаты высшему руководству	(87 991)	(159 849)
Прочие обязательства	(537)	(1 066)
Полученные гарантии	33 652	49 687

24 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 гг. соответственно:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	138 450	94 898
Процентные расходы	(8 952)	(1 005)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(1 102 661)	(177 345)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	5 651	(5 845 071)
Комиссионные доходы	1 038 878	725 425
Комиссионные расходы	(1 577)	(1 989)

В первой половине 2018 года общая сумма вознаграждения членам высшего руководства, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 87 991 тысячи рублей (в первой половине 2017 г.: 76 702 тысячи рублей).

25 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка связана с различными финансовыми рисками, в том числе рыночным риском (включая риск изменения курса валюты и процентных ставок), кредитным риском и риском ликвидности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не включает в себя полностью все данные и примечания в отношении управления финансовыми рисками, которые требуются при подготовке годовой финансовой отчетности. Соответственно, данная промежуточная информация должна приниматься во внимание пользователем совместно с годовой отчетностью, подготовленной за период, окончившийся 31 декабря 2017 года. В течение первого полугодия 2018 года в уровне финансовых рисков, а также методике и политике управления рисками, применяемой Банком, существенных изменений не было.

26 События после отчетной даты

Значимых событий после отчетной даты у Банка не было.