

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

**Аудиторское заключение о годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2015 года**



## **Аудиторское заключение**

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Участникам Коммерческого банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью):

#### **Аудируемое лицо**

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

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, улица Бутырский Вал, дом 10.

Дата регистрации Банком России: 26 октября 1993 года.

Регистрационный номер: 2629.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице 77 № 006209511 от 22 ноября 2002 года. Государственный регистрационный номер 1027739606245.

#### **Аудитор**

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.



## **Аудиторское заключение**

Участникам Коммерческого банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью):

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

### **Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Аудиторское заключение (продолжение)**

**Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.  
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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;
- 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 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;



**Аудиторское заключение (продолжение)**

- б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, 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 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации 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 2016 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 2015 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.

Аудитор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
28 апреля 2016 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29297239	2629

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на « 01 » января 2016 г.

Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью) /

Кредитной организации КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	259 461	666 198
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	48 272	127 617
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	6 169 750	2 397 972
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2.1	6 212 980	17 808 422
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	14 965 506	22 662 545
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.4	18	18
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	1.4.1.8	18 041	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	120 342	74 855
11	Прочие активы	1.4.1.8	478 427	391 238
12	Всего активов		28 224 525	44 001 248
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	1.4.1.9	2 363 180	7 514 884
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.10	6 568 537	6 558 638
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.11	6 212 187	17 629 278
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1.4.1.12	93 297	101 399
19	Отложенное налоговое обязательство	1.4.1.12	0	23 859
20	Прочие обязательства	1.4.1.12	552 904	535 077

1	2	3	4	5
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	25 423	7 940
22	Всего обязательств		15 815 528	32 371 075
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	1.4.1.13	2 715 315	2 715 315
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		227 269	227 269
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		56	56
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8 687 533	8 032 700
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		778 824	654 833
31	Всего источников собственных средств		12 408 997	11 630 173
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		216 023 870	231 995 369
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 542 301	1 572 596
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

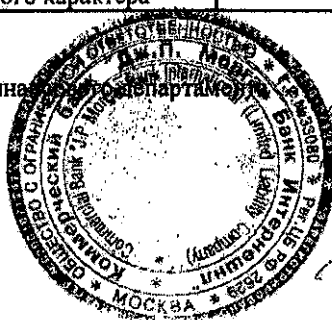
Исполнительный директор, Начальник финансового

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

« 28 апреля 2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29297239	2629

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 год

Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной  
ответственностью) /

Кредитной организации КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснения	Данные за отчетный период	Данные за соот- ветствующий период прош- лого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.2, 1.4.2	160 132	93 376
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		160 131	19 325
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	19
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1	74 032
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		74 073	193 842
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		27 112	172 843
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		46 961	20 999
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		86 059	-100 466
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		86 059	-100 466
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		267 381	516 646
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1 300 586	-5 431 761
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2 898 775	6 782 597



1	2	3	4	5
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	1
12	Комиссионные доходы		142 998	127 568
13	Комиссионные расходы		20 302	18 455
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-17 491	1 857
17	Прочие операционные доходы		1 571 658	1 060 379
18	Чистые доходы (расходы)		3 628 494	2 938 366
19	Операционные расходы		2 539 790	1 960 484
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 088 704	977 882
21	Возмещение (расход) по налогам		309 880	323 049
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		778 824	654 833
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		778 824	654 833

Исполнительный директор, Начальник финансового отдела

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

« 28 » апреля 2016 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	29297239	2629

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на « 01 » января 2016 г.**

Кредитной организации Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью) /

КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.4.1.13, 1.4.2, 1.4.3	12 341 149,0	533 185,0	11 807 964,0
1.1	Источники базового капитала:		11 649 682,0	648 311,0	11 001 371,0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2 715 315,0	0,0	2 715 315,0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 715 315,0	0,0	2 715 315,0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0,0	0,0	0,0
1.1.2	Эмиссионный доход		0,0	0,0	0,0
1.1.3	Резервный фонд		227 269,0	0,0	227 269,0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		8 707 098,0	648 311,0	8 058 787,0
1.1.4.1	прошлых лет		8 707 098,0	648 311,0	8 058 787,0
1.1.4.2	отчетного года		0,0	0,0	0,0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		11,0	-3,0	14,0
1.2.1	Нематериальные активы		0,0	0,0	0,0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0,0	0,0	0,0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0,0	0,0	0,0
1.2.4	Убытки:		0,0	0,0	0,0
1.2.4.1	прошлых лет		0,0	0,0	0,0
1.2.4.2	отчетного года		0,0	0,0	0,0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,0	0,0	0,0
1.2.5.1	несущественные		0,0	0,0	0,0
1.2.5.2	существенные		0,0	0,0	0,0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0,0	0,0	0,0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		11,0	-3,0	14,0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0,0	0,0	0,0

1	2	3	4	5	6
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0,0	0,0	0,0
1.3	Базовый капитал		11 649 671,0	648 314,0	11 001 357,0
1.4	Источники добавочного капитала:		0,0	0,0	0,0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0,0	0,0	0,0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <sup>1</sup>		0,0	0,0	0,0
1.4.2	Эмиссионный доход		0,0	0,0	0,0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0,0	0,0	0,0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0,0	0,0	0,0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		11,0	-3,0	14,0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0,0	0,0	0,0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,0	0,0	0,0
1.5.2.1	несущественные		0,0	0,0	0,0
1.5.2.2	существенные		0,0	0,0	0,0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0,0	0,0	0,0
1.5.3.1	несущественный		0,0	0,0	0,0
1.5.3.2	существенный		0,0	0,0	0,0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0,0	0,0	0,0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0,0	0,0	0,0
1.6	Добавочный капитал		0,0	0,0	0,0
1.7	Основной капитал		11 649 671,0	648 314,0	11 001 357,0
1.8	Источники дополнительного капитала:		691 478,0	-115 129,0	806 607,0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0,0	0,0	0,0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0,0	0,0	0,0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0,0	0,0	0,0
1.8.3	Прибыль:		574 866,0	145 299,0	429 567,0
1.8.3.1	текущего года		574 866,0	145 299,0	429 567,0
1.8.3.2	прошлых лет		0,0	0,0	0,0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		116 612,0	-260 428,0	377 040,0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		116 612,0	-260 428,0	377 040,0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <sup>2</sup> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укреп-				

1	2	3	4	5	6
	ления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <sup>3</sup>		0,0	0,0	0,0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0,0	0,0	0,0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0,0	0,0	0,0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0,0	0,0	0,0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,0	0,0	0,0
1.9.2.1	несущественные		0,0	0,0	0,0
1.9.2.2	существенные		0,0	0,0	0,0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0,0	0,0	0,0
1.9.3.1	несущественный		0,0	0,0	0,0
1.9.3.2	существенный		0,0	0,0	0,0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0,0	0,0	0,0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,0	0,0	0,0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации — заемщика		0,0	0,0	0,0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предостав- ленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0,0	0,0	0,0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0,0	0,0	0,0
1.11	Дополнительный капитал		691 478,0	-115 129,0	806 607,0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		46 144 326,0	14 135 370,0	32 008 956,0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		46 144 315,0	14 135 359,0	32 008 956,0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		46 144 315,0	14 135 373,0	32 008 942,0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	1.4.3	25,3	X	34,4
3.2	Достаточность основного капитала		25,3	X	34,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		26,7	X	36,9

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.5.2.1	17 851 641	17 851 531	3 844 103	22 405 422	22 405 293	4 580 940			
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		259 461	259 461	0	666 198	666 198	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		259 461	259 461	0	666 198	666 198	0			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России										
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страны с новыми оценками «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее										
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		17 184 959	17 184 959	3 436 992	21 447 694	21 447 694	4 289 539			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований										
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страны с новой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)										
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям -- резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		17 182 083	17 182 083	3 436 417	21 443 301	21 443 301	4 288 660			

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		407 221	407 111	407 111	291 530	291 401	291 401
1.4.1	Средства в кредитных организациях.		4 366	4 366	4 366	1 206	1 206	1 206
1.4.2	Чистая ссудная задолженность.		0	0	0	19 773	19 773	19 773
1.4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.		7	7	7	4	4	4
1.4.4	Расчеты по текущему налогу на прибыль, налогам и сборам.		11 499	11 499	11 499	258	258	258
1.4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.		120 786	120 786	120 786	75 299	75 299	75 299
1.4.6	Прочие активы.		270 563	270 453	270 453	194 990	194 861	194 861
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 936 217	3 936 217	196 811	3 582 251	3 582 251	179 112
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1.2	требования участников клиринга		3 936 217	3 936 217	196 811	3 582 251	3 582 251	179 112
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		20 216	20 216	148 041	10 000	10 000	100 000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		7 216	7 216	18 041	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		13 000	13 000	130 000	10 000	10 000	100 000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 542 301	2 516 877	2 516 877	1 572 596	1 564 655	1 564 655
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 542 301	2 516 877	2 516 877	1 572 596	1 564 655	1 564 655
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		10 249 718		3 333 485	22 228 435		4 055 057

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	1.5.2.3	796 355,0	514 409,0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5 309 035,0	3 429 392,0
6.1.1	чистые процентные доходы		239 633,0	428 509,0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5 069 402,0	3 000 883,0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,0	3,0

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1.5.2.2	481 646,0	417 958,0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		799,1	3 500,7
7.1.1	общий		799,1	3 500,7
7.1.2	специальный		0,0	0,0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.2.1	общий		0,0	0,0
7.2.2	специальный		0,0	0,0
7.3	валютный риск		471 657,4	374 199,2

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1.4.2	25 533	17 463	8 070
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		110	-20	130
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		25 423	17 483	7 940
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	1.4.3	11 649 671,0	11 649 671,0	11 649 671,0	10 994 838,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		34 526 287,0	31 134 465,0	32 378 998,0	33 161 064,0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		33,7	37,4	36,0	33,2

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 198, в том числе вследствие:

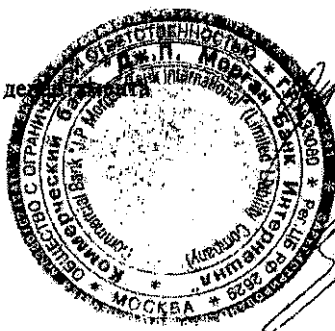
- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин 198.

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.



« 28 » апреля 2016 г.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	29297239	2629

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на « 01 » января 2016 г.

Кредитной организации Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью) \

КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Норма- тивное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	1.4.3	5,0	25,3	34,4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6,0	25,3	34,4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10,0	26,7	36,9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X	X
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	373,8	334,4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	442,0	372,1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	0,1	0,1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное	14,6
				Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	45,5	45,9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,0	0,0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X	X

1	2	3	4	5	6
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	1.4.3	28 224 525
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0,0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4 036 738
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0,0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 516 877
7	Прочие поправки		0,0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		34 778 140

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	1.4.3	21 759 703,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 759 692
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		6 212 980
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4 036 738
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0,0



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	29297239	2629

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

(публикуемая форма)

на « 01 » января 2016 г.

Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной  
ответственностью) /

Кредитной организации КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409814

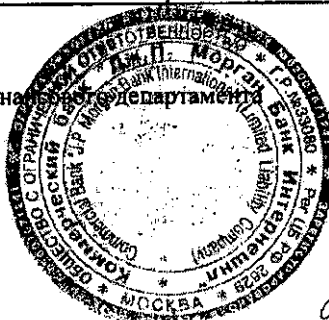
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.4	-2 036 755	-6 079 730
1.1.1	проценты полученные		160 129	151 233
1.1.2	проценты уплаченные		-70 362	-194 044
1.1.3	комиссии полученные		141 165	126 970
1.1.4	комиссии уплаченные		-20 302	-18 455
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		445 732	321 214
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1 300 586	-5 431 761
1.1.8	прочие операционные доходы		1 513 101	953 139
1.1.9	операционные расходы		-2 544 760	-1 816 556
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-360 872	-171 470
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4 882 336	6 915 963
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		79 345	-38 428
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 405 389
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		12 213 899	6 524 405
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		21 388	18 594
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1	2	3	4	5
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-6 551 152	-1 649 219
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-802 854	-1 326 051
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-78 290	-18 727
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)		2 845 581	836 233
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-71 298	-14 071
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		408	393
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-70 890	-13 678
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		669 695	1 485 201
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3 444 386	2 307 756
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 936 553	628 797
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6 380 939	2 936 553

Исполнительный директор, Начальник финансового



Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

« 28 » апреля 2016 г.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной  
ответственностью)**

**за 2015 год**

**1.1 Существенная информация о кредитной организации**

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2015 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2001 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 2629 от 27 июля 2001 года.

Банк был создан в виде Коммерческого банка «Чейз Манхеттен Банк Интернешнл» (товарищество с ограниченной ответственностью) в 1993 году и был зарегистрирован в Банке России за номером 2629. В 2001 году КБ «Чейз Манхеттен Банк Интернешнл» (ТОО) изменил наименование на КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО).

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

В течение 2015 года, также как и в 2014 году, Банк продолжал выполнять функцию депозитария ценных бумаг.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

В структуре Банка нет филиалов и обособленных подразделений в Российской Федерации, а также филиалов и представительств за рубежом.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входит в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

Банк входит в международную банковскую финансовую группу Дж.П. Морган Чейз Групп (далее «Группа»). 99,9944% долей в уставном капитале Банка принадлежит:

Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед (зарегистрированному в США) и 0,0056% долей – Дж.П. Морган Лимитед (зарегистрированному в Великобритании). Конечным владельцем Банка является ДжПМорган Чейз энд Ко.

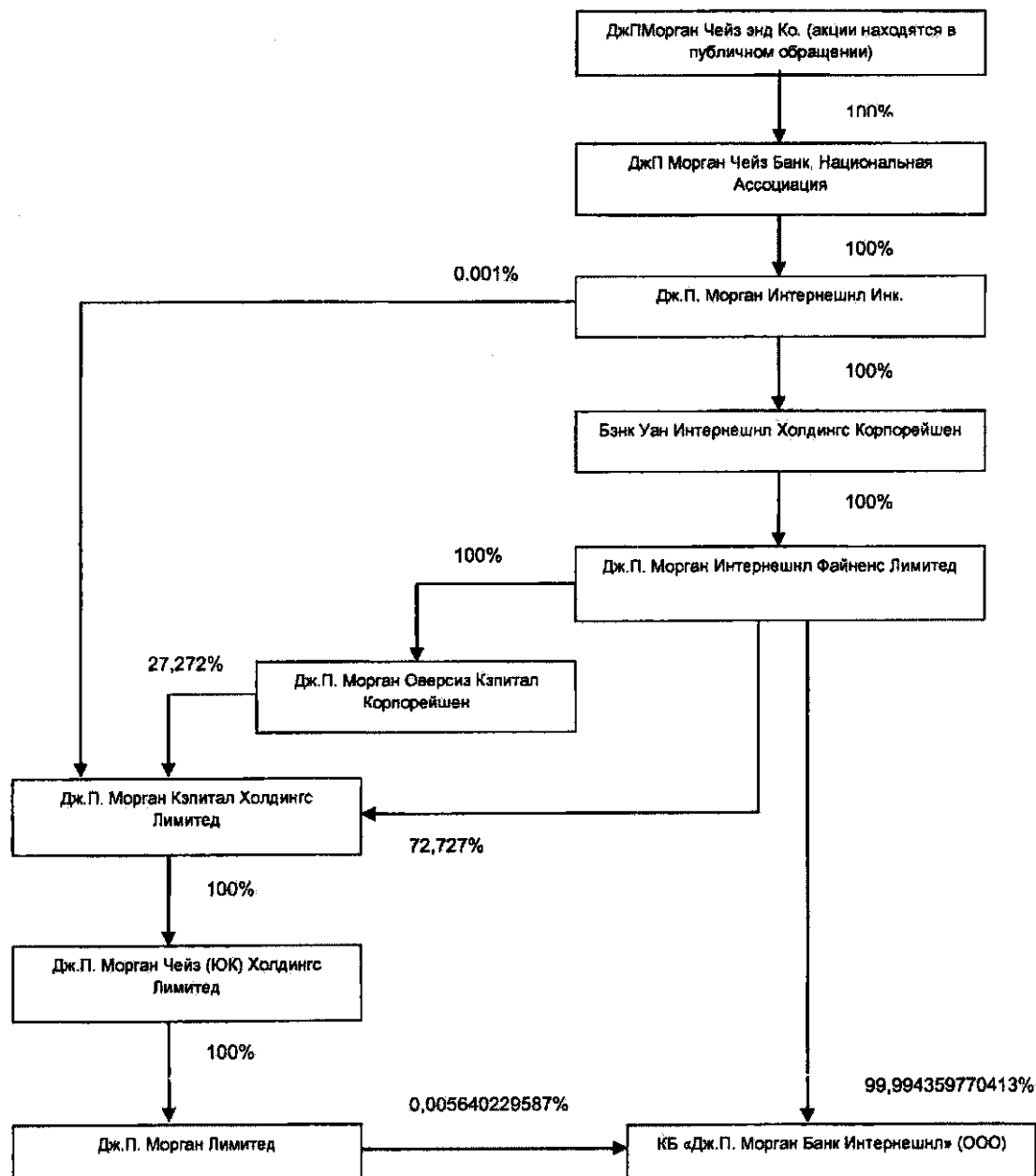
Председатель Совета Директоров и Президент ДжПМорган Чейз энд Ко. Джеймс Даймон входит в состав Международного консультативного совета по созданию и развитию международного финансового центра в Российской Федерации при Президенте Российской Федерации.

ДжПМорган Чейз энд Ко. (NYSE: JPM) – ведущая глобальная финансовая корпорация, с активами стоимостью 2,4 триллиона долларов США и деятельностью более чем в 100 странах мира. Корпорация является лидером в области инвестиционно-банковских услуг, финансовых услуг для юридических и физических лиц, малого бизнеса, коммерческих банков, услуг по проведению операций финансирования, управлению активами и частными инвестициями. Акции ДжПМорган Чейз энд Ко. включены в индекс Dow Jones Industrial Average. Корпорация обслуживает миллионы клиентов по всему миру, многие из которых являются ведущими мировыми компаниями и государственными институтами. Информацию о ДжПМорган Чейз энд Ко. можно получить на сайте [www.jpmorganchase.com](http://www.jpmorganchase.com).



В течение 2015 года, как и в предыдущие годы, Банк продолжал осуществлять операции с кредитными и некредитными организациями, входящими в Группу, в т.ч. операции на межбанковском рынке, осуществление брокерских услуг.

Ниже приведена схема взаимосвязей Банка и лиц, оказывающих (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка.



Консолидированная отчетность Группы за 2015 год будет опубликована на сайте: [www.jpmorganchase.com](http://www.jpmorganchase.com)

На момент проведения аудита Годовая отчетность Банка еще не была утверждена к выпуску Общим Собранием Участников Банка, которое произойдет в установленные законодательством сроки после даты окончания годового аудита Банка.

## 1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2015 года Банк осуществлял операции на основании устава Банка и лицензий, выданных Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Межбанковские операции
- Валютообменные операции
- Собственные торговые биржевые операции с долговыми ценными бумагам
- Выполнение функции брокера на рынке ценных бумаг
- Услуги депозитария
- Документарные операции

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк не оказывает услуг физическим лицам.

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. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает 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 настоящее время Банк не имеет рейтингов международных или российских рейтинговых агентств.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2015 год составила **1 088 704** тысяч рублей или **111,3%** от прибыли 2014 года (977 882 тысяч рублей). Сумма налогов за 2015 год составила **309 880** тысяч рублей (за 2014 год: 323 049 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила **246 461** тысячу рублей (за 2014 год: 221 874 тысяч рублей).

Ниже представлен перечень активных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от активов Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
Чистая ссудная задолженность	14 965 506	22 662 545	(7 697 039)	(34,0)%	53,3%
ПФИ – актив	6 212 980	17 808 422	(11 595 442)	(65,1)%	22,1%
Средства в кредитных организациях	6 169 750	2 397 972	3 771 778	157,3%	22,0%
Прочие активы	496 468	391 238	105 230	26,9%	1,8%
Средства на счетах в Банке России	259 461	666 198	(406 737)	(61,1)%	0,8%
Итого	28 104 165	43 926 375	(15 822 210)	(36,0)%	100,0%

Ниже представлен перечень пассивных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от обязательств Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
Средства клиентов	6 568 537	6 558 638	9 899	0,2%	41,8%
ПФИ – пассив	6 212 187	17 629 278	(11 417 091)	(64,8)%	39,6%
Остатки привлеченных средств кредитных организаций	2 363 180	7 514 884	(5 151 704)	(68,6)%	15,1%
Прочие обязательства	552 904	535 077	17 827	3,3%	3,5%
<b>Итого</b>	<b>15 696 808</b>	<b>32 237 877</b>	<b>(16 541 069)</b>	<b>(51,3)%</b>	<b>100,0%</b>

Ниже представлен перечень доходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	За 2015 год	За 2014 год	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины доходов
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 898 775	6 782 597	(3 883 822)	(57,3)%	57,5%
Операционные доходы	1 571 658	1 060 379	511 279	48,2%	31,2%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267 381	516 646	(249 265)	(48,2)%	5,3%
Процентные доходы	160 132	93 376	66 756	71,5%	3,2%
Комиссионные доходы	142 998	127 568	15 430	12,1%	2,8%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	1	1	100,0%	-
<b>Общий объем доходов</b>	<b>5 040 946</b>	<b>8 580 567</b>	<b>(3 539 621)</b>	<b>(41,3)%</b>	<b>100,0%</b>

Ниже представлен перечень расходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	За 2015 год	За 2014 год	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины расходов
Операционные расходы	2 539 790	1 960 484	579 306	29,5%	64,5%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	1 300 586	5 431 761	(4 131 175)	(76,1)%	33,1%
Процентные расходы	74 073	193 842	(119 769)	(61,8)%	1,9%
Комиссионные расходы	20 302	18 455	1 847	10,0%	0,5%
<b>Общий объем расходов</b>	<b>3 934 751</b>	<b>7 604 542</b>	<b>(3 669 791)</b>	<b>(48,3)%</b>	<b>100,0%</b>

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и локальном финансовых рынках, а также активностью клиентов Банка в течение 2015 года.

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

Банк намерен продолжать дальнейшее развитие новых бизнес-направлений, наряду с уже существующими, в интересах своих клиентов.

На момент проведения годового аудита решение о распределении прибыли за 2015 год не было принято Общим Собранием Участников Банка. Общее Собрание Участников Банка будет проведено в сроки установленные законодательством после даты окончания годового аудита.

### 1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

#### Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет годовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

#### **Методы учета средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации**

Данная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентском счете, открытом Банком в Операционном Управлении Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному административному округу г. Москва и остатков, перечисленных Банком в рамках депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России.

#### **Методы учета средств в кредитных организациях**

Данная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации. Структура корреспондентских счетов Банка, а также перечень иностранных валют в которых открыты корреспондентские счета, позволяют Банку эффективно осуществлять как собственные расчетные операции, так и обслуживать текущие потребности клиентов Банка.

#### **Методы учета ссудной задолженности**

Банк осуществляет активные операции, связанные с размещением денежных средств в виде кредитов, предоставленных коммерческим банкам.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П.

Начисление процентов к получению/выплате производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Под активные операции Банка, являющиеся ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Банк не группирует ссуды в портфели однородных ссуд.

#### **Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств**

**Основные средства.** Основные средства, стоимостью превышающие 40 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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 по основным средствам подлежащим амортизации рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Офисное и компьютерное оборудование	5 – 10

#### **Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги**

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих

выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

#### **Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)**

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения договора. Начиная с этой даты, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение ее изменений производится ежедневно в течение срока действия договора, начиная с даты сделки по дату окончательного платежа. В дату окончательного платежа переоценка справедливой стоимости не производится.

В случае наличия активного рынка для данного ПФИ, Банк пользуется рыночными индикаторами для определения справедливой стоимости инструмента. Если для данного инструмента рынок является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяет иные методы оценки.

#### **Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов**

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

#### **Метод оценки и учета резервов под обесценение**

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П.

#### **Средства клиентов**

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

#### **Учет доходов и расходов**

В Учетной политике Банка закреплено положение о том, что доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы №0409102, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Расходы будущих периодов по хозяйственным и другим операциям (суммы арендной платы, платежи за сопровождение программных продуктов, подписку на периодические издания и т.п.), произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся на основании первичных документов, полученных Банком. Если период, за который произведен платеж, составляет более 1 месяца (квартал, год), списание расходов будущих периодов на расходы производится ежемесячно, равными долями.

## **Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 Банк также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные 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 зависими 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 годовой отчетности справедливую стоимость.

*Налоговое законодательство.* Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу 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 официальная 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. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая 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 потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими 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.

Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми 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.

*Операции со связанными сторонами.* В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Банк соблюдает требования российского налогового законодательства о трансфертном ценообразовании.

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- 1) начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- 2) получение и отражение в учете первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов;
- 3) определение получения и отражение в учете величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- 4) определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

#### **Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

В течение первого квартала 2016 года у Банка истек срок привлеченного субординированного депозита. Сумма депозита была полностью возвращена Банком в соответствии с условиями договора. Информация о договоре субординированного депозита представлена в пункте 1.4.1.10 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

#### **Изменения, вносимые в Учетную политику**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года.

На 31 декабря 2015 года в Учетную политику на 2016 год не было внесено существенных изменений.

В начале 2016 года Банк внес необходимые уточнения в Учетную политику в части бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода банка; основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; а также вознаграждений работникам с учетом отраслевых стандартов Банка России.

#### **Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды**

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах выявлено не было.

В 2015 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.



#### 1.4 Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

##### 1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

###### 1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	259 461	666 198
За вычетом обязательных резервов	211 189	538 581
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	4 366	5 599
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 309 356	1 765 087
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 856 028	627 286
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 380 939</b>	<b>2 938 553</b>

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на

1 января 2016 года данная сумма составила **48 272** тысячи рублей (2014 г.: **127 617** тысяч рублей)

###### 1.4.1.2.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта		
Форвард с отменительным условием	1 281 646	275 405
Валютный форвард	22 516	282 904
Своп с базисным активом: иностранная валюта	84 975	2 675 892
Валютный опцион	252 886	-
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	4 570 957	14 574 221
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>6 212 980</b>	<b>17 808 422</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>6 212 980</b>	<b>17 808 422</b>

У банка не было вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

По состоянию на обе отчетные даты финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток не были предоставлены Банком в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

### Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	1 304 162	1 303 208	20 612 680	20 581 705
иностранная валюта	1 304 162	1 303 208	20 612 680	20 581 705
Опцион с базисным (базовым) активом:	252 886	252 886	4 960 554	4 960 554
Иностранная валюта	252 886	252 886	4 960 554	4 960 554
Своп с базисным (базовым) активом:	4 655 932	4 656 093	178 667 144	178 697 302
иностранная валюта	84 975	85 136	6 349 441	6 379 599
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	4 570 957	4 570 957	172 317 703	172 317 703

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	558 309	389 957	18 317 391	18 145 506
иностранная валюта	558 309	389 957	18 317 391	18 145 506
Своп с базисным (базовым) активом:	17 250 113	17 239 321	200 251 108	200 240 327
иностранная валюта	2 675 892	2 665 100	18 160 880	18 150 099
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	14 574 221	14 574 221	182 090 228	182 090 228

#### 1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	13 325 645	20 815 608
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	1 639 861	1 827 164
Юридические лица – не кредитные организации		
Прочие ссуды юридическим лицам	-	19 773
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 965 506</b>	<b>22 662 545</b>

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	13 325 645	89,0%	20 815 608	91,9%
Прочее	1 639 861	11,0%	1 846 937	8,1%
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 965 506</b>	<b>100,0%</b>	<b>22 662 545</b>	<b>100,0%</b>

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

#### 1.4.1.4 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Акции кредитных организаций	18	18
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости</b>	<b>18</b>	<b>18</b>

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	18	100%	18	100%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	18	100%	18	100%

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи представлен в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка не было активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

#### 1.4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка не было вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.

В 2015 году Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

#### 1.4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2014 года	169 997	35 764	444	206 205
Накопленная амортизация	(117 835)	-	(421)	(118 258)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	52 160	35 764	23	87 947
Поступления	42 938	22 446	-	65 384
Выбытия	(8 945)	(51 26)8	-	(60 213)
Амортизационные отчисления	(18 240)	-	(23)	(18 263)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	67 913	6 942	-	74 855
Стоимость на 1 января 2015 года	203 990	6 942	444	211 376
Накопленная амортизация	(136 077)	-	(444)	(136 521)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	67 913	6 942	-	74 855
Поступления	77 432	85 935	-	163 367
Выбытия	(8 334)	(91 721)	-	(100 055)
Амортизационные отчисления	(17 825)	-	-	(17 825)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	119 188	1 156	-	120 342
Стоимость на 1 января 2016 года	273 088	1 156	444	274 688
Накопленная амортизация	(153 902)	-	(444)	(154 346)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	119 188	1 156	-	120 342

По состоянию на 1 января 2016 года сумма договорных обязательств Банка по приобретению основных средств составила 244 тысячи рублей (на 1 января 2015 года: 629 тыс. руб.).

#### 1.4.1.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	241 721	181 567
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	-
Требования по комиссиям	4 882	3 049
Требования по процентам	410	407
Резерв под возможные потери	(110)	(130)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>266 676</b>	<b>184 893</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	203 958	192 656
Отложенный налоговый актив	18 041	-
Расчеты с персоналом по подотчетным суммам	3 982	5 707
Предоплата за услуги	2 996	7 590
Расчеты с бюджетом по налогам	675	258
Прочее	140	134
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>229 792</b>	<b>206 345</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>496 468</b>	<b>391 238</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2016 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев отсутствовала, равно как и на 1 января 2015 года.

#### 1.4.1.9 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Корреспондентские счета	64 542	131 455
Полученные межбанковские гарантийные депозиты	-	5 625 840
Средства на брокерских счетах	2 298 638	1 757 589
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>2 363 180</b>	<b>7 514 884</b>

#### 1.4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 236 291	4 661 069
- Субординированные депозиты	2 332 246	1 800 269
- Срочные депозиты	-	97 300
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>6 568 537</b>	<b>6 558 638</b>

Субординированный депозит в сумме 32 000 тысячи долларов США, что в рублевом эквиваленте составляло 2 332 246 тысяч рублей (2014 г.: 1 800 269 тысяч рублей) имеет переменную процентную ставку (ЛИБОР для шестимесячных депозитов в долларах США) с периодом пересмотра ставки – каждые 6 (шесть) месяцев. На 1 января 2016 года по субординированному депозиту действовала ставка 0,5428 % в год (на 1 января 2015 года: 0,3299% в год) и срок погашения в марте месяце 2016 года.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	2 601 589	39,6%	3 708 647	56,5%
Финансовое посредничество	2 332 246	35,5%	1 800 269	27,4%
Услуги по монтажу, ремонту и демонтажу буровых вышек и взаимосвязанные с добычей нефти и горючего природного газа	474 450	7,2%	314 675	4,8%
Услуги, связанные с научными исследованиями и экспериментальными разработками в области естественных и технических наук	433 702	6,6%	5 300	0,1%
Исследование конъюнктуры рынка	276 632	4,2%	185 187	2,8%
Прочая промышленность	124 745	1,9%	352 192	5,4%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	87 715	1,4%	22 566	0,3%
Нефтегазодобыча и переработка	65 833	1,0%	21 702	0,3%
Прочая оптовая торговля	53 405	0,8%	-	-
Авиационный транспорт	39 971	0,6%	23 094	0,4%
Деятельность холдинговых компаний в области финансов	5 490	0,1%	32 968	0,5%
Прочие	72 759	1,1%	12 360	0,3%
Разработка программного обеспечения, компьютерных баз и услуги по их производству	-	-	79 678	1,2%
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>6 568 537</b>	<b>100%</b>	<b>6 558 638</b>	<b>100%</b>

#### 1.4.1.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Форвард с отменительным условием	1 281 646	275 405
Валютный форвард	21 562	114 552
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	252 886	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	85 136	2 665 100
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	4 570 957	14 574 221
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>6 212 187</b>	<b>17 629 278</b>
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 212 187</b>	<b>17 629 278</b>

#### 1.4.1.12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	6 832	11 977
Обязательства по уплате процентов	7 572	3 861
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	116
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>14 404</b>	<b>15 954</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	512 191	486 421
Налог на прибыль к уплате	93 297	101 399
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль	-	23 859
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	25 541	20 914
Резервы предстоящих расходов	-	11 418
Прочее	768	370
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>631 797</b>	<b>644 381</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>646 201</b>	<b>660 335</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

#### 1.4.1.13 Собственные средства

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации.

Уставный капитал Банка составляет 2 715 315 000,00 (Два миллиарда семьсот пятнадцать миллионов триста пятнадцать тысяч) рублей.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

- Дж.П.Морган Интернешнл Файненс Лимитед – 99,994359770413%, что составляет 2 715 161 850,00 (Два миллиарда семьсот пятнадцать миллионов сто шестьдесят одну тысячу восемьсот пятьдесят) российских рублей;
- Дж.П. Морган Лимитед – 0,005640229587%, что составляет 153 150,00 (Сто пятьдесят три тысячи сто пятьдесят) российских рублей.

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления годовой отчетности у Банка нет задолженности перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

#### 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резерва на возможные потери по ссудам и прочим балансовым активам:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(130)	-	(4)
Создание резерва	-	(429)	(3 500)	(241)
Восстановление резерва	-	449	3 500	115
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(110)	-	(130)

В таблице ниже приведена информация о создании и восстановлении резерва на возможные потери по внебалансовым инструментам (за исключением ПФИ):

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(7 940)	-
Создание резерва	(51 611)	(12 285)
Восстановление резерва	34 128	4 345
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(25 423)	(7 940)

В 2015 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 2 898 775 тысяч рублей (2014 г.: 6 782 597 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию за 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	1 505 682	1 018 271
От сдачи имущества в аренду	56 874	31 748
Прочие	9 102	9 896
От выбытия (реализации) имущества	-	464
Итого прочие операционные доходы	1 571 658	1 060 379

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2015 год включает текущий налог на прибыль в сумме 246 461 тысячу рублей (2014 год: 221 874 тысячу рублей).

В течение 2015 и 2014 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2015 году у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2015 года составила 1 564 980 тысяч рублей (2014 г.: 1 216 230 тысяч рублей).

В течение 2015 и 2014 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 2015 и 2014 годов формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 2015 и 2014 годах списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2015 году и в 2014 году сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

Стоимость выбывших в 2015 году объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2015 году составил -408 тысяч рублей (2014 году составил 464 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

В течение 2013 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, Банк формировал резерв под возможные потери по срочным сделкам.

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резерва по срочным сделкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Величина сформированного резерва по срочным сделкам на начало отчетного периода	-	(9 924)
Создание резерва	-	-
Восстановление резерва	-	9 924
Величина сформированного резерва по срочным сделкам на конец отчетного периода	-	-

### 1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

#### 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; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

С 1 января 2016 года 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, составил 12 341 149 тысяч рублей на 1 января 2016 года (на 1 января 2015 г.: 11 807 964 тысячи рублей).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, анализируются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка на ежемесячной основе. В течение 2015 г. и 2014 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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 собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 января 2016 года данный минимальный уровень составляет 10% (на 1 января 2015 г.: 10%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченного Банком субординированного депозита. Информация по субординированному депозиту приведена в п. 1.4.1.10 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 01.01.2016 года фактические значения показателей достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2 составили соответственно: 26,74%, 25,25% и 25,25% при нормативных значениях, соответственно: 10%, 5% и 6%. Свободный капитал призван обеспечить дальнейшее развитие бизнеса, а также абсорбировать влияние ужесточения в 2015 г. регулирования в области достаточности капитала.



В 2015 г. и 2014 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала для каждого вида активов в течение 2015 года и 2014 года приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2016 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме №0409813. По состоянию на 1 января 2016 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг) составил: 22 011 545 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 26 192 826 тыс. руб.). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2016 года составила: 21 759 703 тыс. руб. (на 19 января 2015 года: 25 872 940 тыс. руб.). Расхождение между указанными выше показателями величины активов на каждую из отчетных дат обусловлено различиями в методике расчета показателей и преимущественно складывается из остатков счетов по учету обязательных резервов кредитной организации и по учету расходов будущих периодов. Величина указанных расхождений является незначительной и составляет от 1% до 1,5% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

#### **1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 1 января 2016, также как и на 1 января 2015 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 10 000 000 тысяч рублей (2014 г.: 10 000 000 тысяч рублей).

#### **1.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

##### **1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 1.4.3 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2013 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение периода Банк в рамках подписанных договоров не был обязан соблюдать какие-либо дополнительные требования к капиталу.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.4.1 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

## 1.5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

### 1.5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией – заемщиком или контрагентом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банком осуществляется управление кредитным риском и его мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

Концентрация кредитного риска на одного заемщика регулируется путем ежедневного соблюдения норматива Н6.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет привлечения обеспечения.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2016	По состоянию на 1 января 2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	259 461	666 198
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	17 184 959	21 447 694
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	407 111	430 090
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	17 851 531	22 543 982

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка был актив с просроченными сроками погашения, представляющий собой требование по уплате комиссии на сумму: 12 тысяч рублей (на 1 января 2015 года – 40 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2016 года также, как и по состоянию на 1 января 2015 года у Банка не было реструктурированных ссуд, а также ссудной и приравненной к ней задолженности.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года

№254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от

20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	3 860 394	13 325 645	4 079 303	21 265 342
- II категория качества	-	-	4 870	4 870
- III категория качества	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	12	12
<b>Итого</b>	<b>3 860 394</b>	<b>13 325 645</b>	<b>4 084 185</b>	<b>21 270 224</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	-	-	(110)	(110)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	3 860 394	13 325 645	4 084 075	21 270 114
<b>Итого</b>	<b>3 860 394</b>	<b>13 325 645</b>	<b>4 084 075</b>	<b>21 270 114</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 808 данной годовой отчетности.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	632 885	22 662 545	1 879 559	25 174 989
- II категория качества	-	-	694	694
- III категория качества	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	40	40
<b>Итого</b>	<b>632 885</b>	<b>22 662 545</b>	<b>1 880 293</b>	<b>25 175 723</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	-	-	(130)	(130)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	632 885	22 662 545	1 880 163	25 175 593
<b>Итого</b>	<b>632 885</b>	<b>22 662 545</b>	<b>1 880 163</b>	<b>25 175 593</b>

При создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года обеспечение не использовалось.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

По состоянию на 1 января 2016 года изменился набор и формат представления данных в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по сравнению с 1 января 2015 года.

Такое изменение повлияло на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными на 1 января 2015 года.

Показатели, относящиеся к отчетной дате 1 января 2015 года, были представлены в формате, действующем на 1 января 2016 года.

### 1.5.2.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И по состоянию на 1 января 2016 составила 481 646 тысяч рублей (на 1 января 2015 г.: 417 958 тысяч рублей).

#### Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Финансовые активы Банка содержат следующие источники процентного риска: риск изменения стоимости позиций в связи с разным временем погашения, изменение стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств, риск изменения кривой доходности.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 1 января 2016 года. 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.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по временным интервалам в зависимости от наступления дат расчетов по таким инструментам, установленных условиями договоров.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	211 189	-	-		211 189
Обязательные резервы	-	-	-	48 272	48 272
Средства в кредитных организациях	6 169 750	-	-	-	6 169 750
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 115	(245 684)	6 314 549	-	6 212 980
Чистая ссудная задолженность	14 965 506	-	-	-	14 965 506
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	266 616	266 616
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>21 490 560</b>	<b>(245 684)</b>	<b>6 314 549</b>	<b>314 906</b>	<b>27 874 331</b>
Средства кредитных организаций	2 363 180	-	-	-	2 363 180
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 236 291	2 332 246	-	-	6 568 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 678	(246 038)	6 314 547	-	6 212 187
Прочие обязательства	1 201	-	-	13 203	14 404
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 744 350</b>	<b>2 086 208</b>	<b>6 314 547</b>	<b>13 203</b>	<b>15 158 308</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>14 746 210</b>	<b>(2 331 892)</b>	<b>2</b>	<b>301 703</b>	<b>12 716 023</b>
<b>Итого накопленным итогом</b>	<b>14 746 210</b>	<b>12 414 318</b>	<b>12 414 320</b>	<b>12 716 023</b>	

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцент- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	538 581	-	-	-	538 581
Обязательные резервы	-	-	-	127 617	127 617
Средства в кредитных организациях	2 397 972	-	-	-	2 397 972
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 125 031	13 845 853	2 837 538	-	17 808 422
Чистая ссудная задолженность	15 189 768	5 625 840	-	1 846 937	22 662 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	407	-	-	184 576	184 983
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>19 251 759</b>	<b>19 471 693</b>	<b>2 837 538</b>	<b>2 159 148</b>	<b>43 720 138</b>
Средства кредитных организаций	1 889 044	5 625 840	-	-	7 514 884
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 758 368	1 800 270	-	-	6 558 638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	955 761	13 835 979	2 837 538	-	17 629 278
Прочие обязательства	-	-	-	15 611	15 611
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>7 603 173</b>	<b>21 262 089</b>	<b>2 837 538</b>	<b>15 611</b>	<b>31 718 411</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>11 648 586</b>	<b>(1 790 396)</b>	<b>-</b>	<b>2 143 537</b>	<b>12 001 727</b>
<b>Итого накопленным итогом</b>	<b>11 648 586</b>	<b>9 858 190</b>	<b>9 858 190</b>	<b>12 001 727</b>	

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств клиентов и финансирования от Группы. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

При подготовке анализа Процентного риска по состоянию на 1 января 2016 года Банком была применена методика отражения Обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации, отличная от примененной при подготовке годовой отчетности по состоянию на 1 января 2015 года.

Такое изменение повлияло на сопоставимость следующих показателей деятельности Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

- 1) Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации по графе «до востребования и менее 1 месяца»;
- 2) в т.ч. Обязательные резервы по графе «до востребования и менее одного месяца»;
- 3) в т.ч. Обязательные резервы по графе «Беспроцентные»;
- 4) Чистая балансовая позиция;
- 5) Итого накопленным итогом.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцент- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	666 198	-	-	-	666 198
в т.ч. Обязательные резервы	127 617	-	-	-	127 617
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>19 379 376</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 031 531</b>	<b>43 720 138</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>11 776 203</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 015 920</b>	<b>12 001 727</b>
<b>Итого накопленным итогом</b>	<b>11 776 203</b>	<b>9 985 807</b>	<b>9 985 807</b>	<b>12 001 727</b>	

По состоянию на 1 января 2015 года сопоставимые данные содержат следующие значения.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцент- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	538 581	-	-	-	538 581
Обязательные резервы	-	-	-	127 617	127 617
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>19 251 759</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 159 148</b>	<b>43 720 138</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>11 648 586</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 143 537</b>	<b>12 001 727</b>
<b>Итого накопленным итогом</b>	<b>11 648 586</b>	<b>9 858 190</b>	<b>9 858 190</b>	<b>12 001 727</b>	

### Валютный риск

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 года.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по видам иностранных валют, в которых осуществляются расчеты в соответствии с условиями договоров.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	259 461	-	259 461
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	48 272	-	48 272
Средства в кредитных организациях	5 870 114	112 380	125 750	61 506	6 169 750
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44 531 938)	134 690	2 731	50 607 497	6 212 980
Чистая ссудная задолженность	13 665 506	-	1 300 000	-	14 965 506
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	243 286	2 344	21 046	-	266 676
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>(24 753 032)</b>	<b>249 414</b>	<b>1 709 006</b>	<b>50 669 003</b>	<b>27 874 391</b>
Средства кредитных организаций	2 187 448	-	175 732	-	2 363 180
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 426 529	63 724	1 077 122	1 162	6 568 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44 532 262)	134 615	2 337	50 607 497	6 212 187
Прочие обязательства	9 643	115	4 646	-	14 404
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(36 908 642)</b>	<b>198 454</b>	<b>1 259 837</b>	<b>50 608 659</b>	<b>15 158 308</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 155 610</b>	<b>50 960</b>	<b>449 169</b>	<b>60 344</b>	<b>12 716 083</b>
<b>Итого внебалансовых финансовых активов</b>	<b>63 523 359</b>	<b>10 751 746</b>	<b>18 136 047</b>	<b>123 599 225</b>	<b>216 010 377</b>
<b>Итого внебалансовых финансовых обязательств</b>	<b>75 307 668</b>	<b>10 751 746</b>	<b>6 365 230</b>	<b>123 599 225</b>	<b>216 023 869</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>(11 784 309)</b>	<b>-</b>	<b>11 770 817</b>	<b>-</b>	<b>(13 492)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>371 301</b>	<b>50 960</b>	<b>12 219 986</b>	<b>60 344</b>	<b>12 702 591</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	666 198	-	666 198
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	127 617	-	127 617
Средства в кредитных организациях	2 017 115	274 737	81 727	24 393	2 397 972
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 446 902)	113 867	(14 896 135)	39 037 592	17 808 422
Чистая ссудная задолженность	22 642 772	-	19 773	-	22 662 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	183 226	1 520	237	-	184 983
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>18 396 211</b>	<b>390 124</b>	<b>(14 128 182)</b>	<b>39 061 985</b>	<b>43 720 138</b>
Средства кредитных организаций	7 314 444	-	200 440	-	7 514 884
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 840 157	213 222	1 503 765	1 494	6 558 638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 619 697)	113 811	(14 902 428)	39 037 592	17 629 278
Прочие обязательства	14 049	-	1 562	-	15 611
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 548 953</b>	<b>327 033</b>	<b>(13 196 661)</b>	<b>39 039 086</b>	<b>31 718 411</b>
Чистая балансовая позиция	12 847 258	63 091	(931 521)	22 899	12 001 727
<b>Итого внебалансовых финансовых активов</b>	<b>86 343 024</b>	<b>8 196 477</b>	<b>37 010 720</b>	<b>100 528 129</b>	<b>232 078 350</b>
<b>Итого внебалансовых финансовых обязательств</b>	<b>98 687 810</b>	<b>8 231 611</b>	<b>24 547 819</b>	<b>100 528 129</b>	<b>231 995 369</b>
Чистая внебалансовая позиция	(12 344 786)	(35 134)	12 462 901	-	82 981
<b>Чистая позиция</b>	<b>502 472</b>	<b>27 957</b>	<b>11 531 380</b>	<b>22 899</b>	<b>12 084 708</b>

### 1.5.2.3 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка на регулярной основе.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случай сбоя в электроснабжении предусмотрены альтернативные (резервные) источники электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И по состоянию на 1 января 2016 составила 796 355 тысяч рублей (на 1 января 2015 г.: 514 409 тысяч рублей).

Для целей подготовки данных по подразделу 2.2 формы 0904808 «Операционный риск», по состоянию на 01.01.2016 года, Банк рассчитал значения строк 6.1, 6.1.1 и 6.1.2 с применением усреднения за количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (2011 – 2013 годы).

В аналогичном отчете, подготовленном по состоянию на 01.01.2015 года, Банком были приведены значения по указанным строкам за предыдущий отчетный год (2013).

Такое изменение повлияло на сопоставимость следующих показателей деятельности Банка с данными на 1 января 2015 года:

1. Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе;
2. Чистые процентные доходы;
3. Чистые непроцентные доходы.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3 942 994,0
6.1.1	Чистые процентные доходы	0,0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	3 942 994,0



По состоянию на 1 января 2015 года аналогичные строки отчета по форме 0409808 содержат следующие значения:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года
1	2	3
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3 429 392,0
6.1.1	Чистые процентные доходы	428 509,0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	3 000 883,0

#### 1.5.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляют Управление корпоративного казначейства и Департамент финансовых и фондовых операций Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и собственных средств Банка. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, за исключением вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по временным интервалам в зависимости от наступления дат расчетов по таким инструментам, установленных условиями договоров.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	259 461	-	-	-	-	259 461
в т.ч. Обязательные резервы	48 272	-	-	-	-	48 272
Средства в кредитных организациях	6 169 750	-	-	-	-	6 169 750
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 115	(69 255)	(176 429)	2 833 680	3 480 869	6 212 980
Чистая ссудная задолженность	14 965 506	-	-	-	-	14 965 506
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	242 955	3 888	-	19 773	-	266 616
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>21 781 805</b>	<b>(65 367)</b>	<b>(176 429)</b>	<b>2 853 453</b>	<b>3 480 869</b>	<b>27 874 331</b>
Средства кредитных организаций	2 363 180	-	-	-	-	2 363 180
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 236 291	2 332 246	-	-	-	6 568 537

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 679	(69 341)	(176 697)	2 833 677	3 480 869	6 212 187
Прочие обязательства	7 572	-	6 832	-	-	14 404
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 750 722</b>	<b>2 262 905</b>	<b>(169 865)</b>	<b>2 833 677</b>	<b>3 480 869</b>	<b>15 158 308</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15 031 083</b>	<b>(2 328 272)</b>	<b>(6 564)</b>	<b>19 776</b>	<b>-</b>	<b>12 716 023</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>15 031 083</b>	<b>12 702 811</b>	<b>12 696 247</b>	<b>12 716 023</b>	<b>12 716 023</b>	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	666 198	-	-	-	-	666 198
в т.ч. Обязательные резервы	127 617	-	-	-	-	127 617
Средства в кредитных организациях	2 397 972	-	-	-	-	2 397 972
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 125 031	1 679 740	12 166 113	1 305 050	1 532 488	17 808 422
Чистая ссудная задолженность	17 016 932	5 625 840	-	19 773	-	22 662 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	181 927	3 056	-	-	-	184 983
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>21 388 078</b>	<b>7 308 636</b>	<b>12 166 113</b>	<b>1 324 823</b>	<b>1 532 488</b>	<b>43 720 138</b>
Средства кредитных организаций	1 889 044	5 625 840	-	-	-	7 514 884
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 758 368	-	-	1 800 270	-	6 558 638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	955 761	1 669 866	12 166 113	1 305 050	1 532 488	17 629 278
Прочие обязательства	3 861	-	11 750	-	-	15 611
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>7 607 034</b>	<b>7 295 706</b>	<b>12 177 863</b>	<b>3 105 320</b>	<b>1 532 488</b>	<b>31 718 411</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>13 781 044</b>	<b>12 930</b>	<b>(11 750)</b>	<b>(1 780 497)</b>	<b>-</b>	<b>12 001 727</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>13 781 044</b>	<b>13 793 974</b>	<b>13 782 224</b>	<b>12 001 727</b>	<b>12 001 727</b>	

#### 1.5.2.5 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера 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 «Российская Федерация». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, за исключением вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по группам стран, к которым относятся контрагенты Банка по заключенным договорам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	259 461	-	-	259 461
в т.ч. Обязательные резервы	48 272	-	-	48 272
Средства в кредитных организациях	2 313 722	3 856 028	-	6 169 750
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 875 118	337 862	-	6 212 980
Чистая ссудная задолженность	1 639 860	13 325 646	-	14 965 506
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	24 337	242 279	-	266 616
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>10 112 516</b>	<b>17 761 815</b>	<b>-</b>	<b>27 874 331</b>
Средства кредитных организаций	-	2 363 180	-	2 363 180
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 475 601	5 074 955	17 981	6 568 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337 463	5 874 724	-	6 212 187
Прочие обязательства	4 612	9 792	-	14 404
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 817 876</b>	<b>13 322 651</b>	<b>17 981</b>	<b>15 158 308</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 294 840</b>	<b>4 439 164</b>	<b>(17 981)</b>	<b>12 716 023</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	666 198	-	-	666 198
в т.ч. Обязательные резервы	127 617	-	-	127 617
Средства в кредитных организациях	1 770 686	627 286	-	2 397 972
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 679 852	128 570	-	17 808 422
Чистая ссудная задолженность	1 846 937	20 815 608	-	22 662 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	2 570	182 323	-	184 893
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>21 966 261</b>	<b>21 753 787</b>	<b>-</b>	<b>43 720 048</b>
Средства кредитных организаций	-	7 514 884	-	7 514 884
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 018 669	5 539 932	37	6 558 638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 256	17 500 022	-	17 629 278
Прочие обязательства	875	14 736	-	15 611
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 148 800</b>	<b>30 569 574</b>	<b>37</b>	<b>31 718 411</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>20 817 461</b>	<b>(8 815 787)</b>	<b>(37)</b>	<b>12 001 637</b>

Вся ссудная и приравненная к ней задолженность как по состоянию на 1 января 2016 года, так и на 1 января 2015 года, является краткосрочной и подлежит погашению в сроки от 30 дней до 1 года.

## 1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.
Средства в кредитных организациях	3 856 028
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337 862
Чистая ссудная задолженность	13 325 646
Прочие активы	242 071
Гарантии полученные	36 441 350
Безотзывные требования	113 493 342
Средства кредитных организаций	2 363 179
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	2 332 246
в т.ч. привлеченные субординированные депозиты	2 332 246
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 874 724
Прочие обязательства	6 077
Безотзывные обязательства	114 300 528

По состоянию на 1 января 2016 года, также как и на 1 января 2015 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных акционерам (участникам) Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в т.ч. акционерам (участникам) Банка.

Ниже представлена информация об остатках по операциям (о сделках) с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., по состоянию на 1 января 2015 года.

При подготовке Пояснительной информации об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2015 года была приведена информация о показателях: Гарантии полученные и Безотзывные требования, что привело к несопоставимости данных, представленных Банком в формате Пояснительной информации к годовому отчету за 2014 год, где данные показатели отсутствовали.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.
Средства в кредитных организациях	627 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 570
Чистая ссудная задолженность	20 815 608
Прочие активы	181 974
Полученные гарантии	30 668 828
Безотзывные требования	114 668 240
Средства кредитных организаций	7 514 884
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	1 800 269
в т.ч. привлеченные субординированные депозиты	1 800 269
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 500 023
Прочие обязательства	8 815
Безотзывные обязательства	127 803 353

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., за 2015 и 2014 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы	160 131	18 465
Процентные расходы	(10 258)	(5 103)
Чистые расходы(доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 392 232)	666 105
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(3 580 879)	(6 097 318)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 356 717	8 907 907
Комиссионные доходы	95 357	89 690
Комиссионные расходы	(9 762)	(13 573)
Прочие операционные доходы	1 502 438	992 744

### **1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации**

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2015 год составила 352 924 тысяч рублей (2014 г.: 237 846 тысяч), из которых 338 856 тысяч рублей приходится на краткосрочные вознаграждения (2014 г.: 237 846 тысяч) и 14 067 тысяч рублей на долгосрочные вознаграждения (2014 г.: 0 тысяч). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 21.16% (2014 г.: 21.35 %).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Сумма прочих долгосрочных вознаграждений (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) за 2015 год составила 0 тысяч рублей (2014 г.: 0 тысяч рублей).

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2015 году составила 0 тысяч рублей (2014 г.: 0 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2016 года списочная численность персонала составила: 154 человека (2014 г.: 176 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила: 6 человек (2014 г.: 5 человек).

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, указана выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регулирующими вознаграждение работников.

### **1.8 Информация о выплатах прочему управленческому персоналу кредитной организации**

Информация о выплатах управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат (вознаграждений) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом (далее – управленческий персонал) за 2015 год составила 491 487 тысяч рублей (2014 г.: 363 702 тысячи).

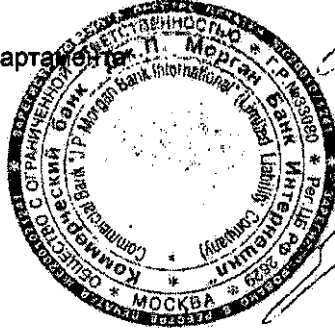
Общий размер выплат (вознаграждений для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» составил 32 219 тысяч рублей, в том числе 27 689 тысяч рублей фиксированная часть оплаты труда и 4 529 тысяч рублей нефиксированная часть оплаты труда. Отсрочка нефиксированной части оплаты труда составила 0 рублей.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил 390 905 тысяч рублей, в том числе фиксированная часть оплаты труда 196 669 тысяч рублей и нефиксированная часть оплаты труда 194 236 тысяч рублей.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году составил 0 рублей;

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году составил 0 рублей.

Исполнительный директор,  
Начальник финансового департамента



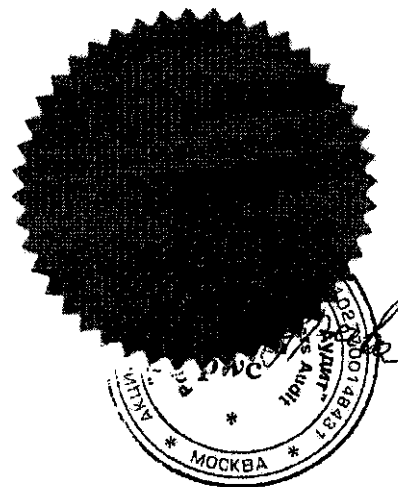
Дудник Л. В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

28 апреля 2016 г.

Аудитор акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
В. Н. Андреева  
28 апреля 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 55 (пятьдесят пять) листов.