

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью)
/ КВ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)
Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	302804	259461
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	66588	48272
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	2412401	6169750
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2.1	7598518	6212980
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	15622931	14965506
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	Требования по текущему налогу на прибыль	1.4.1.8	764	0
9	Отложенный налоговый актив	1.4.1.8	18041	18041
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	171470	120342
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	1.4.1.8	123037	478427
13	Всего активов		26249984	28224525
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.9	2364130	2363180

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.10	3849849	6568537
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.11	7597067	6212187
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1.4.1.12	359	93297
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	1.4.1.12	244181	552904
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	21513	25423
23	Всего обязательств		14077099	15815528
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1.4.1.13	2715315	2715315
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		227269	227269
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		56	56
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9466356	8687533
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-236111	778824
35	Всего источников собственных средств		12172885	12408997
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		213073993	216023870
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2162268	2542301
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

17.05.2016

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ющий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.2, 1.4.2	49956	35877
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45338	35877
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4618	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		21505	21337
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8588	8000
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		12917	13337
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		28451	14540
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		28451	14540
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42973	171929
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,		0	0

	имеющимися в наличии для продажи				
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			1225881	74302
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			-990448	416047
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			0	0
14	Комиссионные доходы			36411	38368
15	Комиссионные расходы			5041	6172
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям			3837	946
19	Прочие операционные доходы			261110	285155
20	Чистые доходы (расходы)			603174	995115
21	Операционные расходы			813672	582478
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			-210498	412637
23	Возмещение (расход) по налогам			25613	35826
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			-236111	376811
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			-236111	376811

Раздел 2. О совокупном доходе

					тыс. руб.
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	-236111	376811	
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0	
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0	
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0	

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут		0	0
	быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть		0	0
	переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом			
	налога на прибыль			
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом		0	0
	налога на прибыль			
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
10	Финансовый результат за отчетный период		-236111	376811
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

М.П.

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

17.05.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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)

по состоянию на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
			1 января 2018 года		1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.4.1.13, 1.4.2, 1.4.3	2715315.0000	X	2715315.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2715315.0000	X	2715315.0000	X
1.2	привилегированными акциями					

			0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8451639.0000	X	8707098.0000	X
2.1	прошлых лет		8700577.0000	X	8707098.0000	X
2.2	отчетного года		-248938.0000	X		X
3	Резервный фонд		227269.0000	X	227269.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11394223.0000	X	11649682.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		14941.0000			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		9968.0000	X	11.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		24909.0000	X	11.0000	X

29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		11369314.0000	X	11649671.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	9968.0000	X	11.0000	X	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	9968.0000	X	11.0000	X	
41.1.1	нематериальные активы	9961.0000	X		X	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X		X	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	7.0000	X	11.0000	X	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X		X	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X		X	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	9968.0000	X	11.0000	X	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	11369314.0000	X	11649671.0000	X	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	778823.0000	X	574866.0000	X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	116612.0000	X	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	

50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		778823.0000	X	691478.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайлерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		778823.0000	X	691478.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		12148137.0000	X	12341149.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		11.0000	X	7.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		50281156.0000	X	46144326.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		50271188.0000	X	46144315.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		50271188.0000	X	46144315.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		22.6115	X	25.2462	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		22.6160	X	25.2462	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		24.1652	X	26.7447	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		314257.0000	X	288402.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		314257.0000	X	288402.0000	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9106662.0000	X	9342454.7000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		18041.0000	X	18041.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N
сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по

			стандартизирован- ному подходу	резервов на возможные потери	уровню риска	стандартизирован- ному подходу	резервов на возможные потери	уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.5.2.1	15038847	15038664	3161363	17851641	17851531	3844103
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		302804	302804	0	259461	259461	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		302804	302804	0	259461	259461	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		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		14468121	14468121	2893624	17184959	17184959	3436992
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		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		14462323	14462323	2892465	17182083	17182083	3436417
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, имеющим 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%, всего, из них:		267922	267739	267739	407221	407111	407111
1.4.1	Средства в кредитных организациях.		7146	7146	7146	4366	4366	4366
1.4.2	Чистая ссудная задолженность.		0	0	0	0	0	0
1.4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.		11	11	11	7	7	7
1.4.4	Расчеты по текущему налогу на прибыль, налогам и сборам.		8962	8962	8962	11499	11499	11499
1.4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.		148317	148317	148317	120786	120786	120786
1.4.6	Прочие активы.		103486	103303	103303	270563	270453	270453
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:		3936217	3936217	196811	3936217	3936217	196811

2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	2234518	2234518	111726	3936217	3936217
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	31041	31041	148041	20216	20216
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	18041	18041	18041	7216	7216
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	13000	13000	130000	13000	13000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2162268	2140755	2140755	2542301	2516877
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2162268	2140755	2140755	2542301	2516877
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	10956091		3810664	10249718	3333485
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И. <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор"). <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.						

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

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	796355.0	796355.0	

6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5309035.0	5309035.0
6.1.1	чистые процентные доходы		239633.0	239633.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5069402.0	5069402.0
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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1.5.2.2	30537.5	481646.1
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		2443.0	799.1
7.1.1	общий		2443.0	799.1
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		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
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	37732.6
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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	21696	-3837	25533
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0		0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		183	73	110
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		21513	-3910	25423
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	11369314.0	11649671.0	11649671.0	11649671.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		31645613.0	34526287.0	31134465.0	32378998.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		35.9	33.7	37.4	36.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента
	Наименование								
	характеристики								
	инструмента			течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал		включенная	инструмента
				"Базель III"	периода "Базель III"			в расчет капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Дж.П. Морган Интернешнл Файненшл Лимитед	не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	2715162	2715162
2	Дж.П. Морган Лимитед	не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	153	153

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
					Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.10.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	нет	
		30.12.1994											
		29.12.2008											
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.10.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	нет	
		30.12.1994											
		29.12.2008											

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход
----------	-----------------------------------

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 589-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

www.jpmorgan.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

М.П.

Исполнитель Воронцов А.В.
Телефон: 937-73-00

17.05.2016

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

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 п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (н1.1), банковской группы (н20.1)	1.4.3	4.5	22.6	25.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (н1.2), банковской группы (н20.2)		6.0	22.6	25.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив н1.0), банковской группы (н20.0)		8.0	24.2	26.7
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)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (н2)	1.5.2.4	15.0	351.5	373.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (н3)		50.0	388.2	442.0
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 ----- Минимальное	Максимальное ----- Минимальное
				12.4	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (н7), банковской группы (н22)		800.0	42.3	45.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (н9.1)		50.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (н10.1)		3.0		

12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		26249984
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
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		3357573
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2140755
7	Прочие поправки		0

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		31748312
---	--	--	----------

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	1.4.3	18573676.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		24909.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		18548767.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		7598518.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3357573.0
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 клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		10956091.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2140755.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2140755.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		11369314.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		31645613.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		35.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	1.4.3	X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным			

	(прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

17.05.2016

Банковская отчетность		
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 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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	1141286	-416462
1.1.1	проценты полученные		50363	36279
1.1.2	проценты уплаченные		-26009	-21114
1.1.3	комиссии полученные		36853	38472
1.1.4	комиссии уплаченные		-5041	-6172
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		42315	222047
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1225881	74302
1.1.8	прочие операционные доходы		442321	280731
1.1.9	операционные расходы		-595591	-923102
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-29806	-117905
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4841763	-23557
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-18316	-61242
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2188511	5001247
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		162452	126816
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим			

	средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		84034	-5750381
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2258396	700445
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-623026	-40442
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3700477	-440019
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	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-39044	-25341
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-39044	-25341
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		7199	170054
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3732322	-295306
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6380939	2936553
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2648617	2641247

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

М.П.

Воронцов А.В.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00
17.05.2016

Воронцов А.В.

Пояснительная информация к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)

на 1 апреля 2016 года

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») за первые 3 месяца 2016 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 1 квартала 2016 года, также как и в 2015 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 апреля 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:

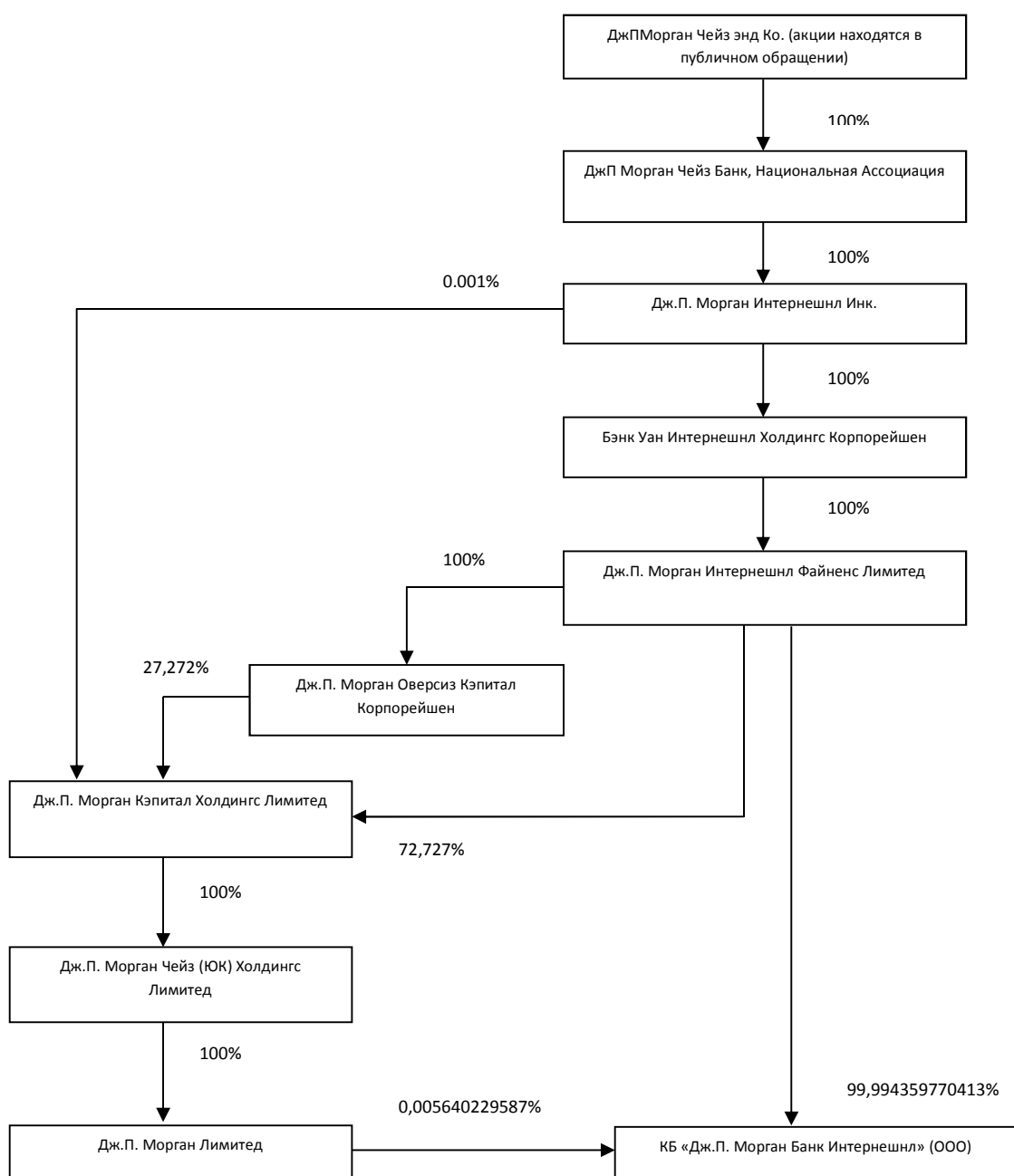
Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед (зарегистрированному в США) и 0,0056% долей – Дж.П. Морган Лимитед (зарегистрированному в Великобритании). Конечным владельцем Банка является ДжПМорган Чейз энд Ко.

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.

В течение 2016 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 1 квартал 2016 года будет опубликована на сайте: www.jpmorganchase.com

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2016 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.

В настоящее время Банк не имеет рейтингов международных или российских рейтинговых агентств.

В целом по Банку по итогам работы за 1 квартал 2016 год сложился убыток в сумме 236 111 тысяча рублей или 51% от прибыли до налогообложения за 1 квартал 2015 года (412 637 тысяча рублей). Сумма налогов за 1 квартал 2016 год составила 25 613 тысяч рублей (за 1 квартал 2015 года: 35 826 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 644 тысячи рублей (за 1 квартал 2015 год: 10 121 тысяча рублей).

Ниже представлен перечень активных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 01 апреля 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от активов Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
Чистая ссудная задолженность	15 622 931	14 965 506	657 425	4,4%	59,9%
ПФИ – актив	7 598 518	6 212 980	1 385 538	22,3%	29,1%
Средства в кредитных организациях	2 412 401	6 169 750	(3 757 349)	(60,9)%	9,3%
Средства на счетах в Банке России	302 804	259 461	43 343	16,7%	1,2%
Прочие активы	141 842	496 468	(354 626)	(71,4)%	0,5%
Итого	26 078 496	28 104 165	(2 025 669)	(7,2)%	100,0%

Ниже представлен перечень пассивных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 01 апреля 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от обязательств Банка, оказавших наибольшее
----------------------------------	-----------------------------	-----------------------------	----------------------------	-----------------	---

					влияние на финансовый результат
ПФИ – пассив	7 597 067	6 212 187	1 384 880	22,3%	54,1%
Средства клиентов	3 849 849	6 568 537	(2 718 688)	(41,4)%	27,4%
Остатки привлеченных средств кредитных организаций	2 364 130	2 363 180	950	-	16,8%
Прочие обязательства	244 181	552 904	(308 723)	(55,8)%	1,7%
Итого	14 055 227	15 696 808	(1 641 581)	(10,5)%	100,0%

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины доходов
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 225 881	74 302	1 151 579	1 549,9%	75,8%
Операционные доходы	261 110	285 155	(24 045)	(8,4)%	16,2%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 973	171 929	(128 956)	(75,0)%	2,7%
Процентные доходы	49 956	35 877	14 079	39,2%	3,1%
Комиссионные доходы	36 411	38 368	(1 957)	(5,1)%	2,3%
Общий объем доходов	1 616 331	605 631	1 010 700	166,9%	100,0%

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины расходов
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	990 448	(416 047)	1 406 495	(338 1)%	51,1%
Операционные расходы	813 672	582 478	231 194	39,7%	44,4%
Процентные расходы	21 505	21 337	168	0,8%	1,2%
Комиссионные расходы	5 041	6 172	(1 131)	(18,3)%	0,3%
Общий объем расходов	1 830 666	193 940	1 636 726	843,9%	100,0%

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 1 квартала 2016 года.

Финансовые результаты за 1 квартала 2016 года 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.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку публикуемой 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 квартальную 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 Главном Управлении Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному 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 100 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 производный 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. Первоначальный 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 квартальной 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 квартальной 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 зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в квартальной 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

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В течение 1 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 квартальной отчетности.

Изменения, вносимые в Учетную политику

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 года сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года.

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 2016 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 квартальной отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	302 804	259 461
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	236 216	211 189
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	7 146	4 366
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 247 518	2 309 356
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	157 737	3 856 028
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 412 401	6 380 939

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 апреля 2016 года данная сумма составила **66 588** тысячи рублей (2015 г.: **48 272** 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 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта		
Форвард с отменительным условием	930 553	1 281 646
Валютный форвард	331 364	22 516
Своп с базисным активом: иностранная валюта	179 565	84 975
Валютный опцион	4 606	252 886
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	6 152 430	4 570 957
Итого производные финансовые инструменты	7 598 518	6 212 980
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7 598 518	6 212 980

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обяза-тельства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	1 261 918	978 568	24 404 416	24 078 769
иностранная валюта	1 261 918	978 568	24 404 416	24 078 769
Опцион с базисным (базовым) активом:	4 606	4 660	225 553	225 553
Иностранная валюта	4 606	4 660	225 553	225 553
Своп с базисным (базовым) активом:	6 331 995	6 613 894	165 387 197	165 712 459
иностранная валюта	179 565	461 464	7 798 391	8 124 193
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	6 152 430	6 152 430	157 588 266	157 588 266

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на

1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обяза-тельства		
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

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	14 304 583	13 325 645
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	1 318 348	1 639 861
Юридические лица – не кредитные организации		
Прочие ссуды юридическим лицам	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	15 622 931	14 965 506

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	14 304 583	91,6%	13 325 645	89,0%
Прочее	1 318 348	8,4%	1 639 861	11,0%
Итого чистая ссудная задолженность	15 622 931	100,0%	14 965 506	100,0%

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 квартальной отчетности.

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года		На 1 января 2016 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 квартальной отчетности.

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

В 1 квартале 2016 года и в течение 2015 года 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 апреля 2015 года	205 349	30 925	444	236 718
Накопленная амортизация	(141 617)	-	(444)	(142 061)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2015 года	63 732	30 925	-	94 657
Поступления	76 073	60 348	-	136 421
Выбытия	(8 334)	(90 117)	-	(98 451)
Амортизационные отчисления	(12 285)	-	-	(12 285)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	119 186	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	119 186	1 156	-	120 342
Поступления	36 285	1 954	26 207	64 446
Выбытия	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(12 014)	-	(1 305)	(13 319)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2016 года	143 457	3 110	24 902	171 409
Стоимость на 1 апреля 2016 года	309 373	3 110	26 651	339 134
Накопленная амортизация	(165 915)	-	(1 749)	(167 664)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	143 458	3 110	24 902	171 470

По состоянию на 1 апреля 2016 года у банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств (на 1 января 2016 года: 629 тыс. руб.).

1.4.1.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	62 943	241 721
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	19 773
Требования по комиссиям	4 440	4 882
Требования по процентам	3	410
Резерв под возможные потери	(183)	(110)
Итого прочие финансовые активы	86 976	266 676
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	12 879	203 958
Предоплата за услуги	19 530	2 996
Отложенный налоговый актив	18 041	18 041
Расчеты с персоналом	2 653	3 982
Расчеты с бюджетом по налогам	1 747	675
Прочее	16	140
Итого прочие нефинансовые активы	54 866	229 792
Итого прочие активы	141 842	496 468

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

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

1.4.1.9 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Корреспондентские счета	80 181	64 542
Полученные межбанковские гарантийные депозиты	250 000	-
Средства на брокерских счетах	2 033 949	2 298 638
Итого средства кредитных организаций	2 364 130	2 363 180

1.4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 818 529	4 236 291
- Субординированные депозиты	-	2 332 246
- Срочные депозиты	-	-
- Незавершенные расчеты	31 320	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 849 849	6 568 537

Субординированный депозит в сумме 32 000 тысячи долларов США, что в рублевом эквиваленте по состоянию на 1 января 2016 года составляло 2 332 246 тысяч рублей имел 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. В течение первого квартала 2016 года у Банка истек срок привлеченного субординированного депозита. Сумма депозита была полностью возвращена Банком в соответствии с условиями договора.

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

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

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Форвард с отменительным условием	930 553	1 281 646
Валютный форвард	48 015	21 562
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	4 606	252 886
Своп с базисным активом: иностранная валюта	461 463	85 136
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	6 152 430	4 570 957
Итого производные финансовые инструменты	7 597 067	6 212 187
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 597 067	6 212 187

1.4.1.12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	4 516	6 832
Обязательства по уплате процентов	3 068	7 572
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	634	-
Итого прочие финансовые обязательства	8 218	14 404
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	228 091	512 191
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4 673	25 541
Налог на прибыль к уплате	359	93 297
Резервы предстоящих расходов	-	-
Прочее	3 131	768
Итого прочие нефинансовые обязательства	236 322	631 797
Итого прочие обязательства	244 540	646 201

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации к квартальной 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 квартальной 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 квартальной 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:

	На 1 апреля 2016 года		На 1 апреля 2015 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(110)	-	(130)
Создание резерва	-	(240)	-	(114)
Восстановление резерва	-	314	-	106
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	28
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(183)	-	(110)

В таблице ниже приведена информация о создании и восстановлении резерва на возможные потери по внебалансовым инструментам:

	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(25 423)	(7 940)
Создание резерва	(7 350)	-
Восстановление резерва	11 260	954
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(21 513)	(6 986)

По состоянию на 1 апреля 2016 года в составе убытка была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере (990 448) тысяч рублей (на 1 января 2016 г.: 2 898 775 тысяч рублей).

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

	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	234 633	267 631
От сдачи имущества в аренду	19 651	15 133
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	6 826	-
Прочие	-	2 391
Итого прочие операционные доходы	261 110	285 155

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 квартал 2016 года включает текущий налог на прибыль в сумме 644 тысячи рублей (за первый квартал 2015 года: тысячу рублей).

В течение 2016 и 2015 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2016 году у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам 1 квартала 2016 года составила 634 000 тысячи рублей (1 квартал 2015 г.: 293 458 тысяч рублей).

В течение 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 2016 и 2015 годов формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 2016 и 2015 годах списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2016 году и в 2015 году сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

В 1 квартале 2016 года, равно как и в 1 квартале 2015 года выбытия объектов основных средств не происходило.

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.

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 12 148 137 тысяч рублей на 1 апреля 2016 года (на 1 января 2016 г.: 12 341 149 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 2016 г. и 2015 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 апреля 2016 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2016 г.: 10%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 апреля 2016 года имеют бессрочный характер. Информация по субординированному депозиту по состоянию на 1 января 2016 года приведена в п. 1.4.1.10 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 1 апреля 2016 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 24,02%, 22,48% и 22,48% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 01 января 2016 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 26,73%, 25,24% и 25,24% 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 таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 1 квартала 2016 года:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	26,53%	26,54%	28,60%
Максимальное значение норматива	22,07%	22,07%	23,81%
Среднее значение норматива	23,74%	23,74%	25,52%

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2015 года:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	29,97%	29,97%	31,47%
Максимальное значение норматива	24,36%	24,36%	26,33%
Среднее значение норматива	26,60%	26,60%	28,30%

В 2016 г. и 2015 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 2016 года и 2015 года приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (далее «НКЛ») по причине несоответствия Банка критериям указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете НКЛ.

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме №0409813. По состоянию на 1 апреля 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: 18 651 466 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 22 011 545 тыс.руб.). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2016 года составила: 18 573 676 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 21 759 703 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 0,4% до 1,6% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

В таблице ниже представлена информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 апреля 2016:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 715 315	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 715 315	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 715 315
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 213 979	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	171 470	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 941	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 941	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 941
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 961	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 961
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	18 041	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	18 041	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 035 350	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
7.7	Акции кредитных организаций-резидентов	X	18	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых	41.1.3	7

	уменьшающие добавочный капитал			организаций и кредитных организаций — резидентов		
8	Резервный фонд	27	227 269	Резервный фонд	3	227 269
8.1	отнесенные в базовый капитал	27	227 269			
9	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	56			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	33	9 466 356	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	8 700 577	прошлых лет	2.1	9 479 400
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	778 823			
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(236 111)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	2.2	(248 938)
12	Прочие активы	12	123 037	Прочие активы	2.2	(12 895)
13	Прочие обязательства	21	244 181	Прочие обязательства	2.2	68

В таблице ниже представлена информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2016:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23	2 715 315	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 715 315	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 715 315
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	8 931 717	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	116 612
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	15	2 332 246	из них: субординированные кредиты	47	116 612
3	"Основные средства,	10	120 342	X	X	X

	нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	18 041	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	18 041	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	21 135 274	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
7.7	Акции кредитных организаций-резидентов уменьшающие добавочный капитал	X	18	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	41.1.3	11
8	Резервный фонд	26	227 269	Резервный фонд	3	227 269
8.1	отнесенные в базовый капитала	26	227 269			
9	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	56			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	29	8 687 533	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	8 707 098	прошлых лет	2.1	8 707 098
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	-			
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30	778 824	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	2.2	574 866
12	Прочие активы	11	478 427	Прочие активы	2.2	203 958
13	Прочие обязательства	20	552 904	Прочие обязательства	2.2	-

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года у Банка не было не использованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 10 000 000 тысяч рублей (на 01 января 2016 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 квартальной 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 квартальной 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 1 апреля 2016 года и 31 декабря 2015 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 квартальной 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 апреля 2016	По состоянию на 1 января 2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	302 804	259 461
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	14 468 121	17 184 959
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	267 739	407 111
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	15 038 664	17 851 531

По состоянию на 1 апреля 2016 года у Банка не было активов с просроченными сроками погашения (на 1 января 2016 года – 12 тысяч рублей в виде требования по уплате комиссии).

По состоянию на 1 апреля 2016 года также, как и по состоянию на 1 января 2016 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 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	164 883	14 304 583	3 618 477	18 087 943
- II категория качества	-	-	4 415	4 415
- III категория качества	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	25	25
Итого	164 883	14 304 583	3 622 917	18 092 383
Итого расчетного резерва	-	-	(183)	(183)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	164 883	14 304 583	3 622 734	18 092 200
Итого	164 883	14 304 583	3 622 734	18 092 200

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 808 данной квартальной 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 2016 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- 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
Итого	3 860 394	13 325 645	4 084 185	21 270 224
Итого расчетного резерва	-	-	(110)	(110)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	3 860 394	13 325 645	4 084 075	21 270 114
Итого	3 860 394	13 325 645	4 084 075	21 270 114

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

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не имел рейтинга кредитоспособности.

По состоянию на 1 апреля 2016 года размер текущего риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) составлял 7 598 518 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 6 212 980 тыс. руб.). Банк на обе отчетные даты не применял включение ПФИ в соглашение о неттинге для целей снижения показателя кредитного риска по ПФИ.

По состоянию на 1 апреля 2016 года изменился формат представления данных в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 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 2016 года.

Такое изменение повлияло на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными на 1 января 2016 года.

Показатели, относящиеся к отчетной дате 1 января 2016 года, были представлены в формате, действующем на 1 апреля 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 апреля 2016 года составила 30 544 тысяч рублей (на 1 января 2016 г.: 481 646 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 апреля 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 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	236 216	-	-		236 216
Обязательные резервы	-	-	-	66 588	66 588
Средства в кредитных организациях	2 412 401	-	-	-	2 412 401
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236 883	1 911 305	5 450 330	-	7 598 518
Чистая ссудная задолженность	15 622 931	-	-	-	15 622 931
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	86 975	266 616
Итого финансовых активов	18 508 431	1 911 305	5 450 330	153 581	26 023 647
Средства кредитных организаций	2 364 130	-	-	-	2 364 130
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 849 849	-	-	-	3 849 849
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236 022	1 910 715	5 450 330	-	7 597 067
Прочие обязательства	234	-	-	7 983	8 217
Итого финансовых обязательств	6 450 235	1 910 715	5 450 330	7 983	13 819 263
Чистая балансовая позиция	12 058 196	590	-	145 598	12 204 384
Итого накопленным итогом	12 058 196	12 058 786	12 058 786	12 204 384	

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Совокупный ГЭП	12 058 196	590
+ 400 б.п.	462 215	6
- 400 б.п.	(462 215)	(6)
Временной коэффициент	0,9583	0,2500

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцент-ные	Итого
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
Итого финансовых активов	21 490 560	(245 684)	6 314 549	314 906	27 874 331
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
Итого финансовых обязательств	6 744 350	2 086 208	6 314 547	13 203	15 158 308
Чистая балансовая позиция	14 746 210	(2 331 892)	2	301 703	12 716 023
Итого накопленным итогом	14 746 210	12 414 318	12 414 320	12 716 023	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
Совокупный ГЭП	14 746 210	(2 331 892)
+ 400 б.п.	565 252	(23 319)
- 400 б.п.	(565 252)	23 319
Временной коэффициент	0,9583	0,2500

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.

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 апреля 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	302 804	-	302 804
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	66 588	-	66 588
Средства в кредитных организациях	2 248 370	104 623	22 265	37 143	2 412 401
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42 031 685)	4 606	510 929	49 114 668	7 598 518
Чистая ссудная задолженность	13 622 931	-	2 000 000	-	15 622 931
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	66 800	-	20 176	-	86 976
Итого финансовых активов	(26 093 584)	109 229	2 856 192	49 151 811	26 023 648
Средства кредитных организаций	2 029 106	-	335 024	-	2 364 130
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 746 441	95 815	1 006 633	960	3 849 849
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42 031 684)	4 605	509 477	49 114 668	7 597 067
Прочие обязательства	3 042	56	5 119	-	8 217
Итого финансовых обязательств	(37 253 095)	100 477	1 856 253	49 115 628	13 819 263
Чистая балансовая позиция	11 159 511	8 752	999 939	36 183	12 204 385
Итого внебалансовых финансовых активов	64 747 652	10 317 168	25 135 818	112 977 932	213 178 570
Итого внебалансовых финансовых обязательств	75 844 204	10 317 168	13 934 689	112 977 932	213 073 993
Чистая внебалансовая позиция	(11 096 552)	-	11 201 129	-	104 577
Чистая позиция	62 959	8 752	12 201 068	36 183	12 308 962

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	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	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
Итого финансовых активов	(24 753 032)	249 414	1 709 006	50 669 003	27 874 391
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
Итого финансовых обязательств	(36 908 642)	198 454	1 259 837	50 608 659	15 158 308
Чистая балансовая позиция	12 155 610	50 960	449 169	60 344	12 716 083
Итого внебалансовых финансовых активов	63 523 359	10 751 746	18 136 047	123 599 225	216 010 377
Итого внебалансовых финансовых обязательств	75 307 668	10 751 746	6 365 230	123 599 225	216 023 869
Чистая внебалансовая позиция	(11 784 309)	-	11 770 817	-	(13 492)
Чистая позиция	371 301	50 960	12 219 986	60 344	12 702 591

В таблице ниже представлен общий анализ чувствительности Банка к валютному риску Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года.

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
20% рост официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	12 592	74 260
20% снижение официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	(12 592)	(74 260)
20% рост официального курса Банка России Евро/Российский рубль	1 750	10 192
20% снижение официального курса Банка России Евро/Российский рубль	(1 750)	(10 192)

При подготовке анализа Рыночного риска, отраженного в подразделе 2.3 отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 1 апреля 2016 года Банком была применена методика отражения величины показателя валютного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П

"О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", отличная от примененной при подготовке годовой отчетности по состоянию на 1 января 2016 года.

Такое изменение повлияло на сопоставимость показателя по строке 7.3 «Валютный риск» по состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату 01 января 2016 года	Данные на начало отчетного года 01 января 2015 года
1	2	3	4	5
7.3	Валютный риск		471 657,4	374 199,2

По состоянию на 1 апреля 2016 года сопоставимые данные содержат следующие значения.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату 01 апреля 2016 года	Данные на начало отчетного года 01 января 2016 года
1	2	3	4	5
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0,0	37 732,59

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 случаи 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 апреля 2016 составила 796 355 тысяч рублей (на 1 января 2016 г.: 796 355 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2013 года	На 1 января 2013 года	На 1 января 2013 года
Чистые процентные доходы	718 900	(428 286)	(100 466)
Чистые непроцентные доходы	2 796 493	3 942 994	8 468 720

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 управляет 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.

Банк оценивает риск ликвидности на ежедневной основе посредством мониторинга нормативов ликвидности, рассчитываемых на основе методик, установленных Банком России. Банком введены внутренние предельные значения нормативов ликвидности, отличные от установленных Банком России, что позволяет Банку своевременно отслеживать динамику нормативов и поддерживать их значения на достаточном уровне.

По состоянию на 1 апреля 2016 года нормативы ликвидности Банка имели следующие значения:

H2 (норматив мгновенной ликвидности Банка): 351,5% (на 1 января 2016 года: 373,83%);

H3 (норматив текущей ликвидности Банка): 388,22% (на 1 января 2016 года: 442%);

H4 (норматив долгосрочной ликвидности Банка): 0,11% (на 1 января 2016 года: 0,11%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 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 востре- бования 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	302 804	-	-	-	-	302 804
в т.ч. Обязательные резервы	66 588	-	-	-	-	66 588
Средства в кредитных организациях	2 412 401	-	-	-	-	2 412 401
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 878	137 055	1 845 589	1 672 588	3 778 408	7 598 518
Чистая ссудная задолженность	15 622 931	-	-	-	-	15 622 931
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	64 003	3 200	-	19 773	-	86 976
Итого финансовых активов	18 567 035	140 255	1 845 589	1 692 361	3 778 408	26 023 648
Средства кредитных организаций	2 364 130	-	-	-	-	2 364 130
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 894 849	-	-	-	-	3 894 849
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 016	136 508	1 845 556	1 672 588	3 778 399	7 597 067
Прочие обязательства	5 149	3 068	-	-	-	8 217
Итого финансовых обязательств	6 383 144	139 576	1 845 556	1 672 588	3 778 399	13 819 263
Чистая балансовая позиция	12 183 891	679	33	19 776	-	12 204 385
Совокупный разрыв ликвидности	12 183 891	12 184 570	12 184 603	12 204 376	12 204 385	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	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	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
Итого финансовых активов	21 781 805	(65 367)	(176 429)	2 853 453	3 480 869	27 874 331
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	143 679	(69 341)	(176 697)	2 833 677	3 480 869	6 212 187
Прочие обязательства	7 572	-	6 832	-	-	14 404
Итого финансовых обязательств	6 750 722	2 262 905	(169 865)	2 833 677	3 480 869	15 158 308
Чистая балансовая позиция	15 031 083	(2 328 272)	(6 564)	19 776	-	12 716 023
Совокупный разрыв ликвидности	15 031 083	12 702 811	12 696 247	12 716 023	12 716 023	

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 апреля 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	302 804	-	-	302 804
в т.ч. Обязательные резервы	66 588	-	-	66 588
Средства в кредитных организациях	2 254 663	157 738	-	2 412 401
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 545 897	52 621	-	7 598 518
Чистая ссудная задолженность	1 318 348	14 304 583	-	15 622 931
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	23 547	63 429	-	86 976
Итого финансовых активов	11 445 277	14 578 371	-	26 023 648
Средства кредитных организаций	250 000	2 114 130	-	2 364 130
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 481 719	2 368 130	-	3 849 849
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 621	7 544 446	-	7 597 067
Прочие обязательства	4 898	3 263	56	8 217
Итого финансовых обязательств	1 789 238	12 029 969	56	13 819 263
Чистая балансовая позиция	9 656 039	2 548 402	(56)	12 204 385

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

<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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Итого финансовых активов	10 112 516	17 761 815	-	27 874 331
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
Итого финансовых обязательств	1 817 676	13 322 651	17 981	15 158 308
Чистая балансовая позиция	8 294 840	4 439 164	(17 981)	12 716 023

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

Исполнительный директор,

Начальник финансового департамента

Дудник Л. В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

17 мая 2016 г.