

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29297239	2629

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2015 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, улица Бутырский Вал, дом 10

Код формы по ОКВД 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	420444	666198
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	88200	127617
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	2864987	2397972
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2.1	5599013	17808422
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	16413159	22662545
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.4, 1.5.2.2	18	18
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.4.1.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		41399	0
9	Отложенный налоговый актив		14991	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.6	113561	74855
11	Прочие активы	1.4.1.7	237227	391238
12	Всего активов		25704799	44001248
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	1.4.1.8	1997553	7514884
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.9	5611297	6558638
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.10	5598529	17629278
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	101399
19	Отложенное налоговое обязательство	1.4.1.11	0	23859
20	Прочие обязательства	1.4.1.11	415660	535077
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	7986	7940
22	Всего обязательств		13631025	32371075
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	1.4.3	2715315	2715315
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		227269	227269
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		56	56
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8687533	8032700
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		443601	654833
31	Всего источников собственных средств		12073774	11630173
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		195418743	231995369
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1715186	1572596
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента  
М.П.

Лудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель  
Телефон: 937-73-00

Евдокименко И.А.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29297239	2629

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 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, улица Бутырский Вал, дом 10

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.2, 1.4.2	109547	79834
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		109547	13284
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	19
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	66531
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		57262	181905
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		20732	169230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		36530	12675
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		52285	-102071
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:		-198	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		52087	-102071
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		265541	558968
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-652317	-2769322
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1914635	3064438
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	1
12	Комиссионные доходы		88514	98426
13	Комиссионные расходы		16521	11257
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-45	9883
17	Прочие операционные доходы		725040	653815
18	Чистые доходы (расходы)		2376936	1502881
19	Операционные расходы		1829809	1344590
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		547127	158291
21	Возмещение (расход) по налогам		103526	58916
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		443601	99375
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		443601	99375

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель  
Телефон: 937-73-00

Евдокименко И.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286585000	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 01.10.2015 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, улица Бутырский Вал, дом 10

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.4.1.2, 1.4.3	12164308.0	356344.0	11807964.0
1.1	Источники базового капитала:		11649682.0	648311.0	11001371.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2715315.0	0.0	2715315.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2715315.0	0.0	2715315.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		227269.0	0.0	227269.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		8707098.0	648311.0	8058787.0
1.1.4.1	прошлых лет		8707098.0	648311.0	8058787.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		11.0	-3.0	14.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		11.0	-3.0	14.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		11649671.0	648314.0	11001357.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		11.0	-3.0	14.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0

1.7	Основной капитал		11649671.0	648314.0	11001357.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		514637.0	-291970.0	806607.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		302680.0	-126887.0	429567.0
1.8.3.1	текущего года		302680.0	-126887.0	429567.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		211957.0	-165083.0	377040.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		211957.0	-165083.0	377040.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		514637.0	-291970.0	806607.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		42623837.0	10614881.0	32008956.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		42623826.0	10614870.0	32008956.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		42623826.0	10614884.0	32008942.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	1.4.3	27.3	X	34.4
3.2	Достаточность основного капитала		27.3	X	34.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		28.5	X	36.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).  
 <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"  
 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).  
 <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.5.2.1	16466349	16466049	3434396	22405422	22405293	4580940	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		420444	420444	0	666198	666198	0	
	из них:								
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные		420444	420444	0	666198	666198	0	

в Банке России							
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:	15764011	15764011	3152802	21447694	21447694	4289539
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	15751453	15751453	3150291	21443301	21443301	4288660
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:	281894	281594	281594	291530	291401	291401
1.4.1	Средства в кредитных организациях.	13947	13947	13947	1206	1206	1206
1.4.2	Чистая ссудная задолженность.	19773	19575	19575	19773	19773	19773
1.4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	7	7	7	4	4	4
1.4.4	Расчеты по текущему налогу на прибыль, налогам и сборам.	51476	51476	51476	258	258	258
1.4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	114005	114005	114005	75299	75299	75299
1.4.6	Прочие активы.	82686	82584	82584	194990	194861	194861
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
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1715186	1707200	1707200	1572596	1564655	1564655
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1715186	1707200	1707200	1572596	1564655	1564655
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	9550245		2978424	22228435		4055057

<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: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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	514409.0		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5309035.0	3429392.0		
6.1.1	чистые процентные доходы		239633.0	428509.0		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5069402.0	3000883.0		
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 пояснений	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	8272.0	417958.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		661.8	3500.7
7.1.1	общий		661.8	3500.7
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	374199.2

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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	8286	216	8070
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		198	198	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		102	-28	130
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		7986	46	7940
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		11649671.0	11649671.0	10994838.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		31134465.0	32378998.0	33161064.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		37.4	36.0	33.2	0.0

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 198, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 198;
- 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

Лудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

М.П.

Исполнитель Евдокименко И.А.  
Телефон: 937-73-00

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29297239	2629

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2015 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, улица Бутырский Вал, дом 10

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

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)		5.0	27.3	34.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	27.3	34.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	28.5	36.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	459.9	334.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	503.8	372.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.1	0.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное   12.6 Минимальное   0.0	Максимальное   11.4 Минимальное   0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	37.3	45.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета 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	1.4.3	25704799
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)		9550245
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1707200
7	Прочие поправки		0

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		36962244
---	---	--	----------

Раздел 2.2 Расчет 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	19877031.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		19877020.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5599013.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3951232.0
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:		9550245.0
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:		1707200.0
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:		1707200.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		11649671.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		31134465.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		37.4

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 937-73-00

Евдокименко И.А.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29297239	2629

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2015 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, улица Бутырский Вал, дом 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:			
1.1.1	проценты полученные		109950	136798
1.1.2	проценты уплаченные		-58099	-184017
1.1.3	комиссии полученные		88047	99175
1.1.4	комиссии уплаченные		-16521	-11257
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		444201	542540
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-652317	-2769322
1.1.8	прочие операционные доходы		829956	693865
1.1.9	операционные расходы		-1955881	-1459034
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-237067	-55345
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		39417	-14855
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3086311
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		9300634	4655016
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		36326	38847
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-6697874	-5681681
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1287495	2011822
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-113242	-11285
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-169965	1077578
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-55261	-6555
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	464
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-55261	-6091
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	485904	112100
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	260678	1183587
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2936553	628797
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3197231	1812384

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 937-73-00

Евдокименко И.А.

## Пояснительная информация к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

### **Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) за 9 месяцев 2015 года**

#### 1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») за 9 месяцев 2015 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

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

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

В течение 9 месяцев 2015 года продолжал действовать договор между Банком и Банком России о выполнении Банком функций дилера на рынке государственных краткосрочных бескупонных облигаций и облигаций федерального займа. Также 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 октября 2015 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:

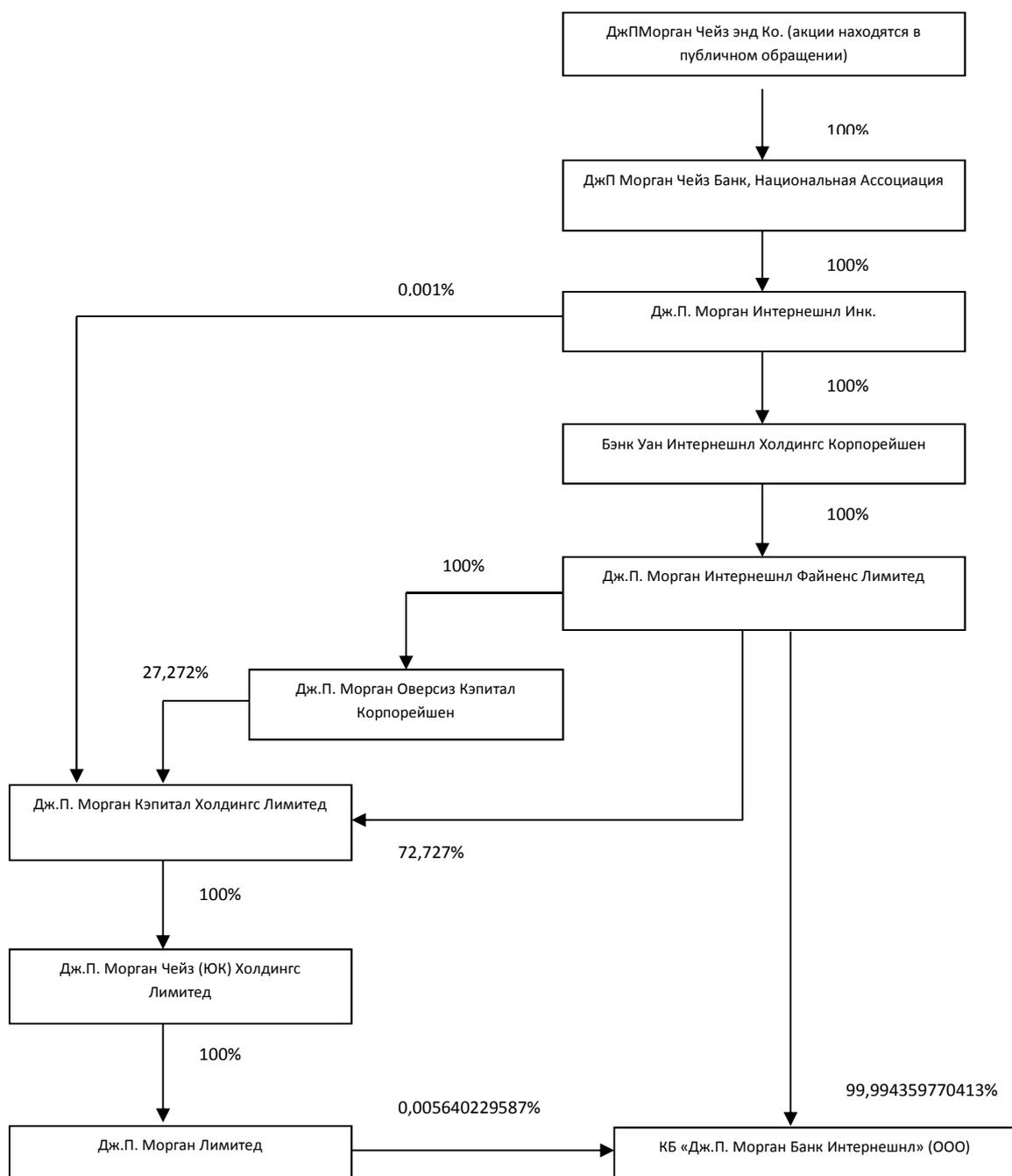
Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед (зарегистрированному в США) и 0,0056% долей - Дж.П. Морган Лимитед (зарегистрированному в Великобритании). Конечным владельцем Банка является ДжПМорган Чейз энд Ко.

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 2,3 триллиона долларов США и деятельностью более чем в 100 странах мира. Корпорация является лидером в области инвестиционно-банковских услуг, финансовых услуг для юридических и физических лиц, малого бизнеса, коммерческих банков, услуг по проведению операций финансирования, управлению активами и частными инвестициями. Акции ДжПМорган Чейз энд Ко. включены в индекс Dow Jones Industrial Average. Корпорация обслуживает миллионы клиентов по всему миру, многие из которых являются ведущими мировыми компаниями и государственными институтами. Информацию о ДжПМорган Чейз энд Ко. можно получить на сайте [www.jpmorganchase.com](http://www.jpmorganchase.com).

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

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



Консолидированная отчетность Группы за 9 месяцев 2015 года будет опубликована на сайте: [www.jporganchase.com](http://www.jporganchase.com)

## 1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

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

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы в течение 9 месяцев 2015 года составила 547 127 тысячу рублей. За аналогичный отчетный период 2014 года прибыль Банка составила 158 291 тысяч рублей. Сумма налогов за 9 месяцев 2015 года составила 103 526 тысяч рублей (за 9 месяцев 2014 года: 58 916 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 71 839 тысяч рублей (за 9 месяцев 2014 года: 11 605 тысяч рублей).

Ниже представлен перечень активных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 01 октября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от активов Банка
Чистая ссудная задолженность	16 413 159	22 662 545	(6 249 386)	(27.6)%	64.1%
ПФИ – актив	5 599 013	17 808 422	(12 209 409)	(68.6)%	21.9%
Средства в кредитных организациях	2 864 987	2 397 972	467 015	19.5%	11.2%
Средства на счетах в Банке России	420 444	666 198	(245 754)	(36.9)%	1.6%
Прочие активы	293 617	391 238	(97 621)	(25.0)%	1.1%
<b>Итого</b>	<b>25 591 220</b>	<b>43 926 375</b>	<b>(18 335 155)</b>	<b>(41.7)%</b>	<b>100.0%</b>

Ниже представлен перечень пассивных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 01 октября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от обяза- тельств Банка
Средства клиентов	5 598 529	17 629 278	(12 030 749)	(68.2)%	41.1%
ПФИ – пассив	5 611 297	6 558 638	(947 341)	(14.4)%	41.2%
Остатки привлеченных средств кредитных организаций	1 997 553	7 514 884	(5 517 331)	(73.4)%	14.7%
Прочие обязательства	415 660	535 077	(119 417)	(22.3)%	3.1%

Итого	13 623 039	32 237 877	(18 614 838)	(57.7)%	100.0%
-------	------------	------------	--------------	---------	--------

Ниже представлен перечень доходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 01 октября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 1 октября 2014 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины доходов
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 914 635	3 064 438	(1 149 803)	(37.5)%	78.1%
Операционные доходы	725 040	653 815	71 225	10.9%	29.6%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265 541	558 968	(293 427)	(52.5)%	10.8%
Процентные доходы	109 547	79 834	29 713	37.2%	4.5%
Комиссионные доходы	88 514	98 426	(9 912)	(10.1)%	3.6%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	0	2	0.0%	0.0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(652 317)	(2 769 322)	2 117 005	(76.4)%	(26.6)%
<b>Общий объем доходов</b>	<b>2 450 962</b>	<b>1 686 160</b>	<b>764 802</b>	<b>45.4%</b>	<b>100.0%</b>

Ниже представлен перечень расходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 01 октября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 1 октября 2014 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины расходов
Операционные расходы	1 829 809	1 344 590	485 219	36.1%	96.1%
Процентные расходы	57 262	181 905	(124 643)	(68.5)%	3.0%
Комиссионные расходы	16 521	11 257	5 264	46.8%	0.9%
<b>Общий объем расходов</b>	<b>1 903 592</b>	<b>1 537 752</b>	<b>368 840</b>	<b>23.8%</b>	<b>100.0%</b>

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и локальном финансовых рынках, а также активностью клиентов Банка в течение 3 кварталов 2015 года. Финансовые результаты за 3 квартал 2015 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 финансовой 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 финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;

- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2013 года № 385-П, Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

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

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

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

***Основные средства.*** Основные средства, стоимостью превышающие 40 тысяч рублей без учета НДС, используемые 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
Улучшение арендованного имущества	8

### **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 непроизводный 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 определяется справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяет иные методы оценки.

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

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

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

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

### **Средства клиентов**

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

### **Учет доходов и расходов**

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

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение финансового года, включают:

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

*Налоговое законодательство.* 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.

*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. Соблюдение Банком новых требований российского налогового законодательства о трансфертном ценообразовании представлено в пункте 1.2 данной Пояснительной информации.

## Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

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

## 1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

### 1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 01 января 2015 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	420,444	666 198
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>88,200</i>	<i>127 617</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	13,947	5 599
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 002 850	1 765 087
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	848,190	627 286
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 197 231</b>	<b>2 936 553</b>

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 октября 2015 года данная сумма составила 88 200 тысяч рублей (на 01.01.2015 г.: 127 617 тысяч рублей)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 01 января 2015 года
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта		
Форвард с отменительным условием	1 053 844	275 405
Валютный форвард	28 350	282 904
Своп с базисным активом: иностранная валюта	-	2 675 892
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	4 516 818	14 574 221
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>5 599 012</b>	<b>17 808 422</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>5 599 012</b>	<b>17 808 422</b>

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 октября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:				
иностранная валюта	1 082 195	1 053 844	18 180 379	18 120 574
Своп с базисным (базовым) активом:				
иностранная валюта	4 516 818	4 544 685	161 735 935	161 795 227
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	0	27 869	691 007	750 299
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	4 516 818	4 516 816	161 044 928	161 044 928

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:				
иностранная валюта	558 309	389 957	18 317 391	18 145 506
Своп с базисным (базовым) активом:				
иностранная валюта	17 250 112	17 239 320	200 251 108	200 240 327
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 675 892	2 665 100	18 160 880	18 150 099
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	14 574 221	14 574 221	182 090 228	182 090 228

#### 1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
<b>Юридические лица – кредитные организации</b>		
Межбанковские депозиты	14 903 258	20 815 608
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	1 490 326	1 827 164
<b>Юридические лица – не кредитные организации</b>		
Прочие ссуды юридическим лицам	19 575	19 773
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>16 413 159</b>	<b>22 662 545</b>

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года		На 1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	14 903 258	90,1%	20 815 608	91,9%
Прочее	1 509 901	9,2%	1 846 937	8,1%
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>16 413 159</b>		<b>22 662 545</b>	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 1.4.1.6 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
<b>Стоимость на 01 октября 2014 года</b>	198 480	5 349	444	<b>204 273</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	(129 806)	-	(444)	<b>(130 250)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01 октября 2014 года</b>	<b>68 674</b>	<b>5 349</b>	-	<b>74 023</b>
Поступления	5 994	8 666	-	14 660
Выбытия	(484)	(7 073)	-	(7 557)
Амортизационные отчисления	(6 272)	-	-	(6 272)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>67 912</b>	<b>6 942</b>	-	<b>74 854</b>
<b>Стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>203 990</b>	<b>6 942</b>	<b>444</b>	<b>211 376</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	(136 078)	-	(444)	<b>(136 522)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2015 года</b>	<b>67 912</b>	<b>6 942</b>	-	<b>74 854</b>
Поступления	30 634	61 225	-	91 859
Выбытия	-	(36 597)	-	(36 597)
Амортизационные отчисления	(16 555)	-	-	(16 555)
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2015 года</b>	<b>81 991</b>	<b>31 570</b>	-	<b>113 561</b>
<b>Стоимость на 1 октября 2015 года</b>	<b>234 624</b>	<b>31 570</b>	<b>444</b>	<b>266 638</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	(152 633)	-	(444)	<b>(153 077)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2015 года</b>	<b>81 991</b>	<b>31 570</b>	-	<b>113 561</b>

По состоянию на 1 октября 2015 года сумма договорных обязательств Банка по приобретению основных средств составила 4 570 тысяч рублей (на 01.01.2015 г.: 629 тысяч рублей).

#### 1.4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015	На 1 января

	года	2015года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	78 112	181 567
Расчеты с бюджетом по налогам	42 481	258
Требования по комиссиям	3 516	3 049
Требования по процентам	4	407
Прочее	10	134
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>124 123</b>	<b>185 415</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	140 943	192 656
Отложенный налоговый актив	14 991	7 590
Предоплата за услуги	12 275	7 590
Расчеты с персоналом по подотчетным суммам	1 3887	5 707
Резерв под возможные потери	(102)	(130)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>169 494</b>	<b>205 823</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>293 617</b>	<b>391 238</b>

По состоянию на 1 октября 2015 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев отсутствовала, равно как и на 01 января 2015 года.

#### 1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Корреспондентские счета	5 761	131 455
Полученные межбанковские гарантийные депозиты	-	5 625 840
Средства на брокерских счетах	1 991 792	1 757 589
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 997 553</b>	<b>7 514 884</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	3 482 532	4 661 069
- Субординированные депозиты	2 119 574	1 800 269
- Срочные депозиты	-	97 300
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5 611 297</b>	<b>6 558 638</b>

Субординированный депозит в сумме 32 000 тысячи долларов США, что в рублевом эквиваленте составляло 2 119 574 тысяч рублей (на 01 января 2015 г.: 1 800 269 тысяч рублей) имеет переменную процентную ставку (ЛИБОР для шестимесячных депозитов в долларах США) с периодом пересмотра ставки – каждые 6 (шесть) месяцев. На 01 октября 2015 года по субординированному депозиту действовала ставка 0,5428% в год и срок погашения в марте месяце 2016 года.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики существенно не изменилось в течение 9 месяцев 2015 года по сравнению с концом 2014 года и преимущественно представляло собой: добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа и финансовое посредничество.

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

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

	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Форвард с отменительным условием	1 053 844	275 405
Валютный форвард	27 869	114 552
Своп с базисным активом: иностранная валюта	-	2 665 100
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	4 516 816	14 574 221
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>5 598 529</b>	<b>17 808 422</b>

Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 598 529	17 808 422
--	-----------	------------

#### 1.4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	7 139	11 977
Обязательства по уплате процентов	3 024	3 861
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	180	116
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>10 343</b>	<b>15 954</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	345 340	486 421
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	46 053	20 914
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль	-	23 859
Резервы предстоящих расходов	11 841	11 418
Доходы будущих периодов	23	-
Налог на прибыль к уплате	-	101 399
Прочее	2 060	370
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>405 317</b>	<b>644 381</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>415 660</b>	<b>660 335</b>

#### 1.4.1.12 Собственные средства

Уставный капитал Банка составляет 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 отчета 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 судам и прочим балансовым активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года		На 1 октября 2014 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
<b>Величина сформированного резерва на начало отчетного периода</b>	-	(130)	-	(45)
Создание резерва	-	(394)	-	(97)
Восстановление резерва	-	223	-	12
<b>Величина сформированного резерва на конец отчетного периода</b>	-	<b>(301)</b>	-	<b>(130)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 1 октября 2014 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
<b>Величина сформированного резерва на начало отчетного периода</b>	<b>(7 941)</b>	-
Создание резерва	(7 986)	(7 941)
Восстановление резерва	7 941	-
<b>Величина сформированного резерва на конец отчетного периода</b>	<b>(7 986)</b>	<b>(7 941)</b>

По состоянию на 01 октября 2015 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере: 1 914 635 тысяч рублей (по состоянию на 01 октября 2014 г.: 3 063 438 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию за 1 октября 2015 года и на 1 октября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 1 октября 2014 года
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Консультационные и прочие услуги	501 863	622 964
От сдачи имущества в аренду	28 172	22 524
Прочие	4 536	7 934
От выбытия (реализации) имущества	-	393
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>534 571</b>	<b>653 815</b>

Сумма расхода по налогу на прибыль за 9 месяцев 2015 года включает текущий налог на прибыль в сумме 71 839 тысяч рублей (за 9 месяцев 2014 года: 11 605 тысяч рублей).

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

Сумма вознаграждений работникам по результатам 3 квартала 2015 года составила 1 331 587 тысяч рублей (3 квартала 2014 года: 932 026 тысяч рублей).

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

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

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

За 9 месяцев 2015 года выбытия объектов основных средств не происходило. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2014 году составил 464 тысяч рублей.

#### **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 12 164 308 тысячи рублей на 1 октября 2015 года (на 1 января 2015 г.: 11 807 964 тысяч рублей).

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

Центральный банк Российской Федерации устанавливает требования к капиталу для Банка и контролирует их соблюдение.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 октября 2015 года данный минимальный уровень составляет 10% (на 01 января 2015 г.: 10%). Банк соблюдал указанные нормативы как в 3 квартале 2015 года, так и в предыдущие отчетные периоды.

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

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 01.10.2015 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 28,54%, 27,33% и 27,33% при нормативных значениях, соответственно: 10%, 6% и 5%. Свободный капитал призван обеспечить дальнейшее развитие бизнеса, а также абсорбировать влияние ужесточения в 2015 г. регулирования в области достаточности капитала.

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

Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала для каждого вида активов в течение 3 квартала 2015 года и на 01 января 2015 года приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01 октября 2015 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме №0409813. По состоянию на 01 октября 2015 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: 25 704 799 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 26 192 826 тыс. руб.). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01 октября 2015 года составила: 19 877 020 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 25 872 940 тыс. руб.). Расхождение между указанными выше показателями величины активов на каждую из отчетных дат обусловлено различиями в методике расчета показателей и преимущественно складывается из остатков счетов по учету обязательных резервов кредитной организации и по учету расходов будущих периодов. Величина указанных расхождений является незначительной и составляет от 1% до 1,5% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года у Банка не было не выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках.

По состоянию на 1 октября 2015 года Банк не выбрал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 10 000 000 тысяч рублей (на 01 января 2015 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.

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.

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 отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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>	<b>По состоянию на 1 октября 2015</b>	<b>По состоянию на 1 января 2015</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	420 444	666 198
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	15 764 010	21 447 694
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	424 844	430 090
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<b>Итого</b>	<b>16 609 298</b>	<b>22 543 982</b>

По состоянию на 1 октября 2015 года у Банка был актив с просроченными сроками погашения, представляющий собой требование по уплате комиссии на сумму: 5 тысяч рублей (на 1 января 2015 года – 40 тысяч рублей).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	862 137	16 393 584	2 084 225	19 339 946
- II категория качества	-	19 773	787	20 560
- III категория качества	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	58	58
<b>Итого</b>	<b>862 137</b>	<b>16 413 357</b>	<b>2 085 070</b>	<b>19 360 564</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	-	-	<b>(498)</b>	<b>(498)</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	862 137	16 413 357	2 084 572	19 360 066
<b>Итого</b>	<b>862 137</b>	<b>16 413 357</b>	<b>2 084 572</b>	<b>19 360 066</b>

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 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2015 года:

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

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

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

### 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.

Торговый портфель в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 по состоянию на 01 октября 2015 года имел

следующую структуру:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 июля 2015	По состоянию на 1 января 2015
Корпоративные акции	18	18
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>18</b>	<b>18</b>

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку Московской Биржи, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И по состоянию на 1 октября 2015 составила 8 272 тысяч рублей (на 01 января 2015 г.: 417 958 тысяч рублей).

### **Риск процентной ставки**

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

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

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.

#### **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 01 октября 2015 составила 796 355 тысяч рублей (на 1 января 2015 г.: 514 409 тысяч рублей).

Для целей подготовки данных по подразделу 2.2 формы 0904808 «Операционный риск», по состоянию на 01.10.2015 года, Банк рассчитал значения строк 6.1, 6.1.1 и 6.1.2 с применением усреднения за количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (2012 - 2014 годы).

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

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

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

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

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

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

#### 1.5.2.4. Риск ликвидности

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

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

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

#### 1.5.2.5 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в соответствии со страной нахождения контрагента в основном распределяются между Российской Федерацией и странами ОЭСР.

И.о. Президента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

12 ноября 2015 г.