

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

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

Аудиторское заключение

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

Аудируемое лицо

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

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

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26 октября 1993 года.

Регистрационный номер: 2629.

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

Аудитор

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У: «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая отчетность»). Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Годовая отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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



Аудиторское заключение

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Дж.П.Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Сведения о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года.

Часть 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года устанавливает требование о включении в аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой отчетности Банка, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о качестве управления Банка, состоянии внутреннего контроля и о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности Банка.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

25 апреля 2014 года



Кривенцев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	29297239	1027739606245	2629	044525218

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2014 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144 438	70 547
2.1	Обязательные резервы	89 189	21 780
3	Средства в кредитных организациях	573 548	982 381
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 749 162	12 770 871
5	Чистая ссудная задолженность	18 894 539	11 238 544
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	89 921
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	76
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	87 947	113 024
9	Прочие активы	301 509	369 151
10	Всего активов	27 751 159	25 634 439
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	8 246 052	9 741 682
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 805 478	1 213 543
13.1	Вклады физических лиц	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 301 797	3 497 703
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	412 570	452 298
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 923	10 335
18	Всего обязательств	16 775 820	14 915 561
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2 715 315	2 715 315
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	227 269	227 269
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-2	4 158
24	Переоценка основных средств	56	56
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 772 081	6 511 981
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	260 620	1 260 099
27	Всего источников собственных средств	10 975 339	10 718 878
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	184 904 660	158 489 422
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 674 744	1 339 891
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вице-президент



Главный бухгалтер

«25» апреля 2014

Дудник Л.В.

Воронцов А.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	29297239	1027739606245	2629	044525218

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 2013 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	610 562	1 560 760
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	35 003	40 557
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	575 559	1 520 203
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 140 738	841 860
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 097 370	826 890
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 368	14 970
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-530 176	718 900
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:	3 955	-3 955
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	-526 221	714 945

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 424	1 189 574
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 573	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 137 899	249 643
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 528 933	106 123
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 815	462
12	Комиссионные доходы	184 111	108 265
13	Комиссионные расходы	21 840	22 201
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	1 611	-10 278
17	Прочие операционные доходы	1 237 499	1 165 052
18	Чистые доходы (расходы)	2 283 006	3 501 585
19	Операционные расходы	1 852 759	1 900 229
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	430 247	1 601 356
21	Начисленные (уплаченные) налоги	169 627	341 257
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	260 620	1 260 099
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	260 620	1 260 099

Вице-президент

Правления

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

«25» апреля 2014



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	29297239	1027739606245	2629	044525218

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 01.01.2014

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


Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	11 238 058,0	68 324	11 306 382,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 715 315,0	0	2 715 315,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 715 315,0	0	2 715 315,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	227 269,0	0	227 269,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	7 663 924,0	228 613	7 892 537,0
1.5.1	прошлых лет	6 511 981,0	1 260 100	7 772 081,0
1.5.2	отчетного года	1 151 943,0	-1 031 487	120 456,0
1.6	Нематериальные активы	111,0	-88	23,0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	631 752,0	-160 452	471 300,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0,0		0,0

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	80,9	X	82,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	15 494,0	-5 566	9 928,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 955,0	-3 955	0,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1 204,0	-1 200	4,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	10 335,0	-411	9 924,0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

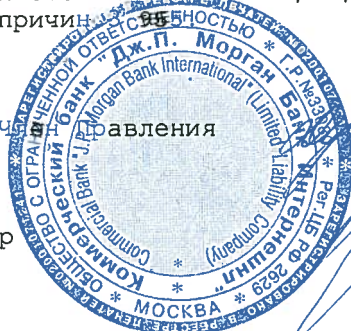
Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 955, 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.

Вице-президент, член Правления  Дудник Л.В.

Главный бухгалтер  Воронцов А.В.

«25» апреля 2014



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	29297239	1027739606245	2629	044525218

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	82,0		80,9	
2	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 (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	963,0		1 194,8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	144,0		230,9	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	0,1		0,1	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	13,5	Максимальное	8,2
			Минимальное	0	Минимальное	0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	35,6		31,4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0		0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0		0	

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X

Вице-президент

Правления

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

«25» апреля 2014



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	29297239	1027739606245	2629	044525218

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.

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

КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	-2 077 552	1 353 198
1.1.1	Проценты полученные	634 975	1 652 651
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 143 804	-838 144
1.1.3	Комиссии полученные	187 073	104 156
1.1.4	Комиссии уплаченные	-21 840	-22 201
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	63 509	1 182 831
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-1 137 899	249 643
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 360 374	1 287 438
1.1.9	Операционные расходы	-1 802 871	-1 950 577
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-217 069	-312 599
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1 613 717	-1 654 987
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-67 409	-5 901
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 752 884	-2 650 172
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной	-4 796 849	3 987 806

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
	задолженности		
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-80 802	98 253
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	-1 762 154	-2 925 685
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 562 481	-160 607
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	5 566	1 319
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-463 835	-301 789
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"	76	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	86 053	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	-6 989	-20 363
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	79 140	-20 363
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю,	-17 656	-959

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
	установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-402 351	-323 111
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 031 148	1 354 259
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	628 797	1 031 148

Вице-президент

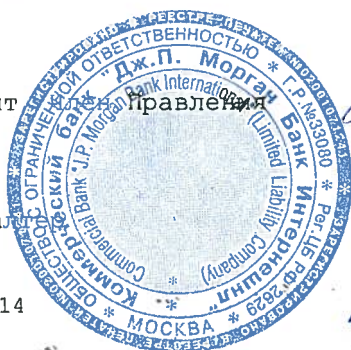
Д.П. Морган

Л.В. Дулник

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

«25» апреля 2014



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2013 год**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2013 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 2013 и 2012 годов действовал договор между Банком и Банком России о выполнении Банком функций дилера на рынке государственных краткосрочных бескупонных облигаций и облигаций федерального займа. Также в течение 2013 года, также как и в 2012 году, Банк продолжал выполнять функцию депозитария ценных бумаг. В течение 2013 года и 2012 года Банк осуществлял операции прямого РЕПО с Банком России.

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

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

По состоянию на 1 января 2013 года Банк имел одно дочернее предприятие ЗАО «БФА Интерпрайзес», владея 100% акций данного юридического лица, которое в течение 2013 года прекратило свою деятельность в связи с ликвидацией.

По состоянию на 31 декабря 2013 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:

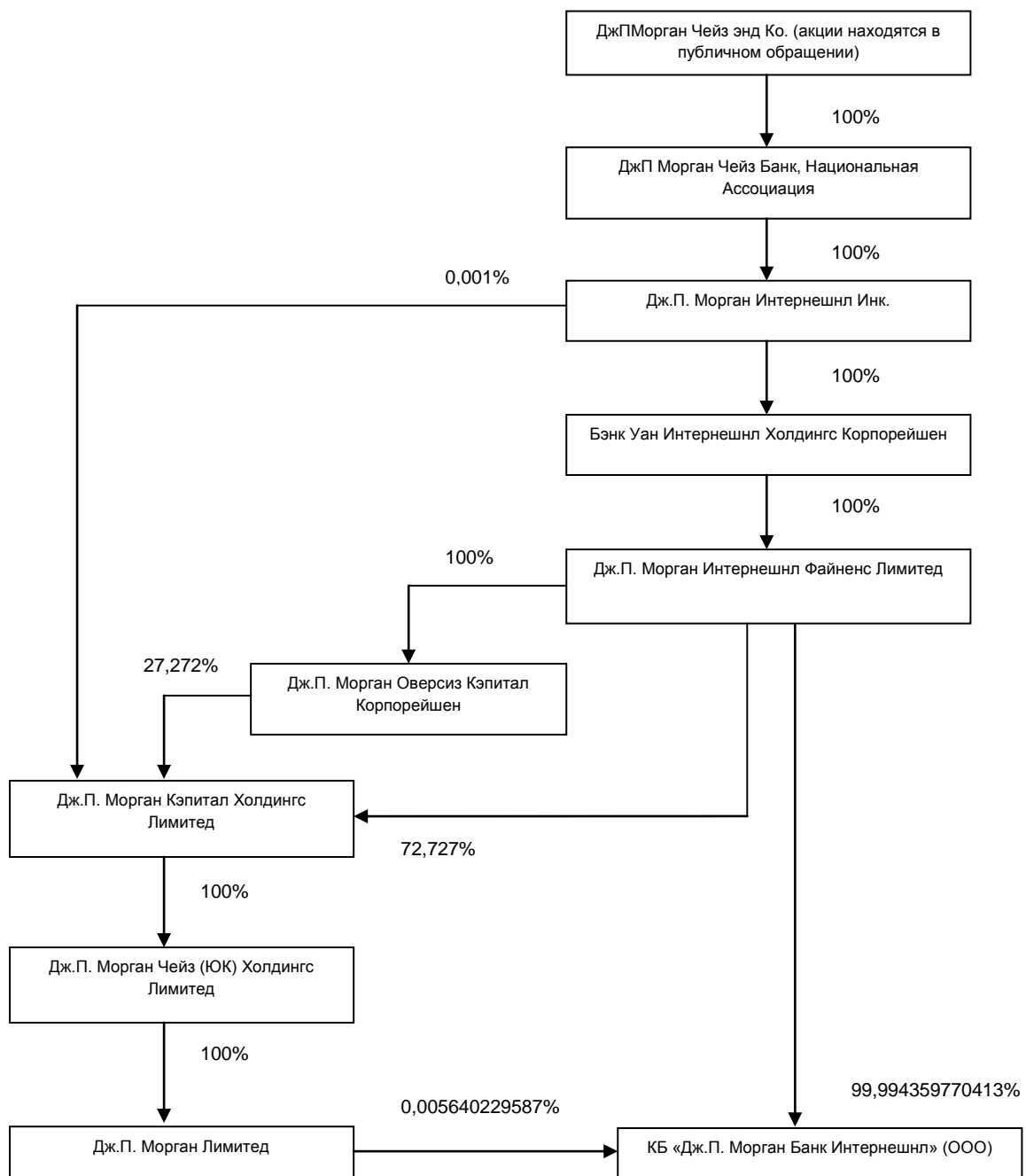
Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед (зарегистрированному в США) и 0,0056% долей – Дж.П. Морган ПЛС (зарегистрированному в Великобритании). Конечным владельцем Банка является ДжПМорган Чейз энд Ко.

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.

В течение 2013 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 2013 год будет опубликована на сайте: www.jpmorganchase.com.

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

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2013 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 бумагами;
- Выполнение функции брокера на рынке ценных бумаг;
- Услуги депозитария;
- Документарные операции.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, включая события в Украине, оказывали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе ослабление рубля и сложности в привлечении внешних заимствований. В настоящее время существует угроза введения санкций против Российской Федерации и ее официальных представителей; влияние санкций, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить. Финансовые рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности. Эти и другие события могут оказать существенное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение, результаты которых трудно предсказать.

Российские правила трансфертного ценообразования действуют с 1999 года. В них были внесены существенные изменения, действующие с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Банк полагает, что применяемые Банком в 2013 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и Банк внедрил процедуры внутреннего контроля для выполнения новых требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Ввиду специфики российских правил трансфертного ценообразования последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

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 потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом, однако не может быть оценено с достаточной степенью надежности, поэтому в годовой отчетности не отражается.

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

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2013 год составила 430 247 тысяч рублей или 26,9% от прибыли 2012 года (1 601 356 тысяч рублей). Сумма налогов за 2013 год составила 169 627 тысяч рублей (за 2012 год: 341 257 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 94 087 тысяч рублей (за 2012 год: 258 685 тысяч рублей).

Ниже представлен перечень активных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от активов Банка
Чистая ссудная задолженность	18 894 539	11 238 544	7 655 995	68,1%	68,3%
ПФИ – актив	4 301 797	3 497 703	804 094	23,0%	15,6%
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	3 447 365	9 273 168	(5 825 803)	(62,8)%	12,5%
Средства в кредитных организациях	573 548	982 381	(408 833)	(41,6)%	2,1%
Прочие активы	301 509	369 151	(67 642)	(18,3)%	1,1%
Средства на счетах в Банке России	144 438	70 547	73 891	104,7%	0,5%
Итого активов	27 663 196	25 431 494	2 231 702	8,8%	100,0%

Ниже представлен перечень пассивных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от обязательств Банка
Остатки привлеченных средств кредитных организаций	8 246 052	9 741 682	(1 495 630)	(15,4)%	49,2%
ПФИ – пассив	4 301 797	3 497 703	804 094	23,0%	25,7%
Средства клиентов	3 805 478	1 213 543	2 591 935	213,6%	22,7%
Прочие обязательства	412 570	452 298	(39 728)	(8,8)%	2,5%
Итого обязательств	16 765 897	14 905 226	1 860 671	12,5%	100,0%

Ниже представлен перечень доходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины доходов
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 528 933	106 123	2 422 810	2 283,0%	55,2%
Операционные доходы	1 237 499	1 165 052	72 447	6,2%	27,0%
Процентные доходы	610 562	1 560 760	(950 198)	(60,9)%	13,3%
Комиссионные доходы	184 111	108 265	75 846	70,1%	4,0%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 424	1 189 574	(1 176 150)	(98 9)%	0,3%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 815	462	1 353	292,9%	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 573	-	1 573	100,0%	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	249 643	(249 643)	(100,0)%	-
Общий объем доходов	4 577 917	4 379 879	198 038	4,5%	100,0%

Ниже представлен перечень расходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины расходов
Операционные расходы	1 852 759	1 900 229	(47 470)	(2,5)%	44,6%
Процентные расходы	1 140 738	841 860	298 878	33,5%	27,5%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	1 137 899	-	1 137 899	100%	27,4%
Комиссионные расходы	21 840	22 201	(361)	(1,6)%	0,5%
Общий объем расходов	4 153 236	2 764 290	1 388 946	50,3%	100,0%

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и локальном финансовых рынках, а также активностью клиентов Банка в течение 2013 года.

Финансовые результаты за 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

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

На момент проведения годового аудита решение о распределении прибыли за 2013 год не было принято Общим Собранием Участников Банка. Общее Собрание Участников Банка будет проведено в сроки установленные законодательством после даты окончания годового аудита.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку 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 обсуживать текущие потребности клиентов Банка.

Методы учета ссудной задолженности

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

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П, 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 производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

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

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

В случае наличия активного рынка для данного ПФИ, Банк пользуется рыночными индикаторами для определения справедливой стоимости инструмента. Если для данного инструмента рынок является неактивным, Банк 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 следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменение обменного курса доллара США на 10% не оказало бы существенного воздействия на прибыль Банка. 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 потребуется 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 записки.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В течение первого квартала 2014 года динамика официального курса доллара США по отношению к российскому рублю, устанавливаемого Банком России, имела тенденцию к росту, который составил более 10%, что имело положительный эффект на финансовые показатели Банка, так как у Банка активная открытая валютная балансовая позиция, выраженная в долларах США, на 31 марта 2014 года составила 11 200 032 тысяч рублей. Чистые доходы от переоценки чистой открытой балансовой позиции Банка, номинированной в долларах США, за первый квартал 2014 года составили: 2 138 508 тысяч рублей.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

На 31 декабря 2013 года в Учетную политику на 2014 год не было внесено существенных изменений.

В течение года Банк намеревается внести необходимые дополнения в Учетную политику в части бухгалтерского учета учета долевых ценных бумаг «имеющихся в наличие для продажи» текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, а также в части бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В связи со вступлением в силу с 1 января 2013 года Указания Банка России № 2926-У, изменился порядок включения некоторых счетов в отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Такое изменение повлияло на сопоставимость следующих показателей деятельности Банка с данными 2012 года:

1. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации;
2. Средства в кредитных организациях.

	Наименование статьи	Данные за 2012 год (без учета перерасчета)	Сумма корректировки	Данные за 2012 год (с учетом суммы корректировки)
1	2	3	4	5
	АКТИВЫ			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	914 513	(843 966)	70 547
3	Средства в кредитных организациях	138 415	843 966	982 381
10	Всего активов	25 634 439	-	25 634 439

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 2013 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>	2013	2012
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144 438	70 547
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>89 189</i>	<i>21 780</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	409 499	844 715
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	164 049	137 666
Итого денежные средства и их эквиваленты	628 797	1 031 148

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 31 декабря 2013 года данная сумма составила 89 189 тысяч рублей (2012 г.: 21 780 тысяч рублей).

1.4.1.2 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>	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ-25068-ПД)	351 456	-
Облигации федерального займа (ОФЗ-25076-ПД)	2 640 976	-
Облигации федерального займа (ОФЗ-26215-ПД)	454 933	-
Облигации федерального займа (ОФЗ-25075-ПД)	-	2 509 853
Облигации федерального займа (ОФЗ-25077-ПД)	-	1 616 295
Облигации федерального займа (ОФЗ-25080-ПД)	-	9 198
Облигации федерального займа (ОФЗ-26203-ПД)	-	29 197
Облигации федерального займа (ОФЗ-26204-ПД)	-	1 138 697
Облигации федерального займа (ОФЗ-26205-ПД)	-	1 073 052
Облигации федерального займа (ОФЗ-26206-ПД)	-	33 650
Облигации федерального займа (ОФЗ-26207-ПД)	-	2 838 930
Облигации федерального займа (ОФЗ-26208-ПД)	-	24 296
Итого долговые ценные бумаги	3 447 365	9 273 168
Производные финансовые инструменты с бизисным активом: иностранная валюта		
Форвард с отменительным условием	24 557	688
Производные финансовые инструменты с бизисным активом: процентная ставка		
Процентный своп	4 277 240	3 469 638
Валютно-процентный своп	-	27 377
Итого производные финансовые инструменты	4 301 797	3 497 703
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7 749 162	12 770 871

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013		2012	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ-25068-ПД)	20/08/2014	12,00%	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ-25076-ПД)	13/03/2014	7,10%	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ-26215-ПД)	16/08/2023	7,00%	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ-25075-ПД)	-	-	15/07/2015	6,88%
Облигации федерального займа (ОФЗ-25077-ПД)	-	-	20/01/2016	7,35%
Облигации федерального займа (ОФЗ-25080-ПД)	-	-	19/04/2017	7,40%
Облигации федерального займа (ОФЗ-26203-ПД)	-	-	03/08/2016	6,90%
Облигации федерального займа (ОФЗ-26204-ПД)	-	-	15/03/2018	7,50%
Облигации федерального займа (ОФЗ-26205-ПД)	-	-	14/04/2021	7,60%
Облигации федерального займа (ОФЗ-26206-ПД)	-	-	14/06/2017	7,40%
Облигации федерального займа (ОФЗ-26207-ПД)	-	-	03/02/2027	8,15%
Облигации федерального займа (ОФЗ-26208-ПД)	-	-	27/02/2019	7,50%

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года у Банка не было вложений в долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 0 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). 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.

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Так как основные вложения Банка осуществлены в государственные ценные бумаги Российской Федерации, с которыми Банк осуществляет активные операции, переоценка таких вложений осуществляется Банком на ежедневной основе, для целей определения текущей справедливой стоимости Банк использует котировки, ежедневно получаемые с активного рынка указанных ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ срочных сделок по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом:	5 988 311	5 960 315	232 932	204 936	1 283
иностранная валюта	5 988 311	5 960 315	232 932	204 936	1 283
Своп с базисным активом:	18 274 209	18 303 316	178 491	207 598	8 641
иностранная валюта	18 274 209	18 303 316	178 491	207 598	8 641

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы
	актива	обязательства				
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	24 557	24 577	9 904 008	9 904 008	654 605	654 605
иностранная валюта	24 557	24 577	9 904 008	9 904 008	654 605	654 605
Своп с базисным активом:	4 277 240	4 277 240	111 037 874	111 016 671	37 785 145	37 763 942
иностранная валюта	4 277 240	4 277 240	111 037 874	111 016 671	37 785 145	37 763 942

В таблице ниже представлен анализ срочных сделок по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом:	4 945 677	4 946 241	83 866	84 430	-
иностранная валюта	4 945 677	4 946 241	83 866	84 430	-
Своп с базисным активом:	10 168 975	10 171 578	177 729	180 332	10 252
иностранная валюта	10 168 975	10 171 578	177 729	180 332	10 252

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы
	актива	обязательства				
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	688	688	3 574 962	3 574 962	69 762	69 762
иностранная валюта	688	688	3 574 962	3 574 962	69 762	69 762
Своп с базисным активом:	3 497 015	3 497 015	106 595 383	106 695 683	35 087 182	35 187 482
иностранная валюта	3 469 638	3 469 638	106 568 006	106 668 306	35 059 805	35 160 105
процентная ставка	27 377	27 377	27 377	27 377	27 377	27 377

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	17 313 747	9 999 201
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	1 554 637	1 217 338
Юридические лица – не кредитные организации		
Прочие ссуды юридическим лицам	26 155	25 960
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(3 955)
Итого чистая ссудная задолженность	18 894 539	11 238 544

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	17 313 747	91,6%	9 999 201	89,0%
Прочее	1 580 792	8,4%	1 239 343	11,0%
Итого чистая ссудная задолженность	18 894 539		11 238 544	

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные акции	-	89 905
Акции кредитных организаций	16	16
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	89 921

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>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	16	100%	89 921	100%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	16		89 921	

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 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

Название	2013		2012	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений
ЗАО «БФА Интерпрайзес»	-	-	100%	76
Итого	-	-	100%	76

В 2013 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
Стоимость на 1 января 2012 года	163 827	-	444	164 271
Накопленная амортизация	(59 297)	-	(244)	(59 541)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	104 530	-	200	104 730
Поступления	12 249	54 785	-	67 034
Выбытия	(10 663)	(21 425)	-	(32 088)
Амортизационные отчисления	(26 563)	-	(89)	(26 652)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	79 553	33 360	111	113 024
Стоимость на 31 декабря 2012 года	165 413	33 360	444	199 217
Накопленная амортизация	(85 860)	-	(333)	(86 193)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	79 553	33 360	111	113 024
Поступления	4 584	8 990	-	13 574
Выбытия	-	(6 586)	-	(6 586)
Амортизационные отчисления	(31 977)	-	(88)	(32 065)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	52 160	35 764	23	87 947
Стоимость на 31 декабря 2013 года	169 997	35 764	444	206 205
Накопленная амортизация	(117 837)	-	(421)	(118 258)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	52 160	35 764	23	87 947

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

1.4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	69 786	192 142
Расчеты с бюджетом по налогам	30 340	37 207
Требования по комиссиям	2 450	5 413
Требования по процентам	-	390
Прочее	90	123
Итого прочие финансовые активы	102 666	235 275
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	173 351	115 387
Предоплата за услуги	17 977	15 995
Расчеты с персоналом по подотчетным суммам	7 519	3 698
Резерв под возможные потери	(4)	(1 204)
Итого прочие нефинансовые активы	198 843	133 876
Итого прочие активы	301 509	369 151

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев отсутствовала, равно как и на 31 декабря 2012 года.

1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корреспондентские счета	261 832	12 848
Полученные межбанковские кредиты	6 565 000	8 890 000
Полученные межбанковские депозиты	1 024 424	-
Средства на брокерских счетах	394 796	838 834
Итого средства кредитных организаций	8 246 052	9 741 682

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 561 570	97 568
- Срочные депозиты	1 195 000	137 373
- Субординированные депозиты	1 047 334	971 926
- Средства на брокерских счетах	-	5 102
- Прочие привлеченные средства	1 574	1 574
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 805 478	1 213 543

Субординированный депозит в сумме 32 000 тысячи долларов США, что в рублевом эквиваленте составляло 1 047 334 тысяч рублей (2012 г.: 971 926 тысяч рублей) имеет переменную процентную ставку (ЛИБОР для шестимесячных депозитов в долларах США) с периодом пересмотра ставки – каждые 6 (шесть) месяцев. На 31 декабря 2013 года по субординированному депозиту действовала ставка 0,393% в год и срок погашения в марте месяце 2016 года.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовое посредничество	1 047 334	27,5%	977 029	80,5%
Услуги, связанные с научными исследованиями и экспериментальными разработками в области естественных и технических наук	800 130	21,0%	-	-
Нефтегазодобыча и переработка	745 177	19,6%	-	-
Торговля чистящими средствами	725 000	19,1%	-	-
Прочая промышленность	241 606	6,3%	61 201	5,0%
Услуги по монтажу, ремонту и демонтажу буровых вышек и взаимосвязанные с добычей нефти и горючего природного газа	119 142	3,1%	98 755	8,1%
Авиационный транспорт	99 895	2,6%	36 547	3,0%
Прочие	27 194	0,7%	3 160	0,3%
Биржевые операции с фондовыми ценностями	-	-	36 851	3,0%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 805 478	100%	1 213 543	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

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

	2013	2012
Производные финансовые инструменты с бизисным активом: иностранная валюта		
Форвард с отменительным условием	24 557	688
Производные финансовые инструменты с бизисным активом: процентная ставка		
Процентный своп	4 277 240	3 469 638
Валютно-процентный своп	-	27 377
Итого производные финансовые инструменты	4 301 797	3 497 703

1.4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	15 211	9 648
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	4 585	121
Обязательства по уплате процентов	4 063	7 129
Итого прочие финансовые обязательства	23 859	16 898
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	372 389	357 792
Резервы предстоящих расходов	6 257	5 681
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	5 606	39 838
Налог на прибыль к уплате	3 465	23 330
Доходы будущих периодов	578	8 361
Прочее	416	398
Итого прочие нефинансовые обязательства	388 711	435 400
Итого прочие обязательства	412 570	452 298

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

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

1.4.1.12 Собственные средства

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

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

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

- Дж.П.Морган Интернешнл Файенс Лимитед – 99,994357770413%, что составляет 2 715 161 850,00 (Два миллиарда семьсот пятнадцать миллионов сто шестьдесят одну тысячу восемьсот пятьдесят) российских рублей;
- Дж.П. Морган пи-эл-си – 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 ссудам и прочим балансовым активам:

	2013		2012	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Величина сформированного резерва на начало отчетного года	(3 955)	(1 204)	-	-
Создание резерва	(5 800)	(278)	(3 955)	(1 558)
Восстановление резерва	9 755	1 478	-	354
Величина сформированного резерва на конец отчетного года	-	(4)	(3 955)	(1 204)

В 2013 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 2 528 933 тысяч рублей (2012 г.: 106 123 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию за 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	1 183 692	1 114 227
От сдачи имущества в аренду	43 564	41 925
Прочие	10 243	8 900
Итого прочие операционные доходы	1 237 499	1 165 052

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2013 год включает текущий налог на прибыль в сумме 94 087 тысяч рублей (2012 год: 258 686 тысяч рублей).

В течение 2013 и 2012 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2013 году у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2013 года составила 1 114 259 тысяч рублей (2012 г.: 1 152 858 тысяч рублей).

В течение 2013 и 2012 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 2013 и 2012 годов формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 2013 году списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось (2012 г.: 2 237 тысяч рублей). В 2013 году и в 2012 году сторнирований списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

Стоимость и выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В 2013 г. выбытия объектов основных средств не происходило. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2012 году составил 2 237 тысяч рублей. Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

В 2013 году произошло выбытие инвестиций в дочернюю компанию ЗАО «БФА Интерпрайзес», (100% участие) учтенную на балансе на дату выбытия по стоимости 76 тысяч рублей. Финансовый результат от выбытия составил 36 773 тысяч рублей. Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов.

В течение 2013 и 2012 годов, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, Банк формировал резерв под возможные потери по срочным сделкам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Величина сформированного резерва по срочным сделкам на начало отчетного года	(10 335)	(1 260)
Создание резерва	(1 307 907)	(1 857 599)
Восстановление резерва	1 308 318	1 848 524
Величина сформированного резерва по срочным сделкам на конец отчетного года	(9 924)	(10 335)

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Банка сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2013 г., рассчитанная в соответствии с методикой Положения Банка России № 215-П составляла 11 306 382 тыс. руб. (2012 г.: 11 238 058 тыс. руб.; 2011 г.: 10 117 156 тыс. руб.).

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 2013 г. и 2012 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 капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2013 года данный минимальный уровень составляет 10% (2012 г.: 10%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

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

В таблице ниже представлена информация об инструментах капитала, включенных в расчет капитала в соответствии с требованиями положения Банка России № 215-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2014	По состоянию на 01.01.2013
Капитал		
в том числе	11 306 382	11 238 058
Основной капитал		
в том числе	10 714 626	9 454 363
Базовый капитал		
в том числе инструменты		
Уставный капитал	2 715 315	2 715 315
Резервный фонд	227 269	227 269
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	7 772 081	6 511 981
Нематериальные активы	(23)	(111)
Вложения кредитной организации в уставный капитал кредитных организаций-резидентов	(16)	(91)
Дополнительный капитал		
в том числе инструменты	591 756	1 783 695
Субординированный депозит (с учетом существующих ограничений)	471 300	631 752
Прибыль отчетного года, не подтвержденная аудитором	120 456	1 151 943

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2014 года фактическое значение достаточности капитала составило 82,0% (2012 г.: 80,9%) при нормативном 10%. Свободный капитал призван обеспечить дальнейшее развитие бизнеса, а также абсорбировать влияние ужесточения в 2014 г. регулирования в области достаточности капитала.

В 2013 г. и 2012 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 2013 года и 2012 года приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации.

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2013, также как и на 31 декабря 2012 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было не выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не выбрал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 10 000 000 тысяч рублей (2012 г.: 10 000 000 тысяч рублей).

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

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

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

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

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74). Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 31 декабря 2013	По состоянию на 31 декабря 2012	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10%	82,01%	80,92%	86,88%	51,89%	71,17%

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

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

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И.

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

1.5.2.1 Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации.

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>	2013	2012
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	144 438	70 547
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	17 483 350	12 198 622
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	360 817	564 670
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	17 988 605	12 833 839

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года также, как и по состоянию на 31 декабря 2012 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 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	573 548	18 894 539	70 775	19 538 862
- II категория качества	-	-	89	89
- III категория качества	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	573 548	18 894 539	70 864	19 539 951
Итого расчетного резерва	-	-	(4)	(4)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	573 548	18 894 539	70 860	19 538 947
Итого	573 548	18 894 539	70 860	19 538 947

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	982 381	11 218 771	195 936	12 397 088
- II категория качества	-	19 773	-	19 773
- III категория качества	-	-	2 407	2 407
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	982 381	11 238 544	198 343	12 419 268
Итого расчетного резерва	-	(3 955)	(1 204)	(5 159)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	982 381	11 234 589	197 139	12 414 109
Итого	982 381	11 234 589	197 139	12 414 109

При создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года обеспечение не использовалось.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 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 31 декабря 2013 года имел следующую структуру:

Торговый портфель Банка имеет следующую структуру:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские государственные облигации	3 447 365	9 273 168
Итого долговые ценные бумаги	3 447 365	9 273 168
Корпоративные акции	16	89 921
Итого торговые ценные бумаги	3 447 381	9 363 089

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 31 декабря 2013 составила 512 075 тысяч рублей (2012 г.: 3 836 754 тысяч рублей).

Риск процентной ставки

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Банк активно торгует ценными бумагами из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в связи с чем данный портфель постоянно переоценивается. В таблице ниже весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отнесен в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144 438	-	-	-	144 438
в т.ч. Обязательные резервы	89 189	-	-	-	89 189
Средства в кредитных организациях	573 548	-	-	-	573 548
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 447 365	-	-	-	3 447 365
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(904 423)	5 206 220	-	4 301 797
Чистая ссудная задолженность	18 868 384	-	-	26 155	18 894 539
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	16	16
Прочие активы	-	-	-	102 666	102 666
Итого финансовых активов	23 033 735	(904 423)	5 206 220	128 837	27 464 369
Средства кредитных организаций	7 221 628	1 024 424	-	-	8 246 052
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 756 570	1 047 334	-	1 574	3 805 478
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(904 423)	5 206 220	-	4 301 797
Итого финансовых обязательств	9 978 198	1 167 335	5 206 220	1 574	16 353 327
Чистая балансовая позиция	13 055 537	(2 071 758)	-	127 263	11 111 042
Итого накопленным итогом	13 055 537	10 983 779	10 983 779	11 111 043	11 111 042

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	70 547	-	-	-	70 547
в т.ч. Обязательные резервы	21 780	-	-	-	21 780
Средства в кредитных организациях	982 381	-	-	-	982 381
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 273 168	-	-	-	9 273 168
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	637 379	2 860 324	-	3 497 703
Чистая ссудная задолженность	11 216 539	-	-	22 005	11 238 544
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	89 921	89 921
Прочие активы	-	-	-	235 276	235 276
Итого финансовых активов	21 542 635	637 379	2 860 324	347 202	25 387 540
Средства кредитных организаций	9 741 682	-	-	-	9 741 682
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 043	971 926	-	1 574	1 213 543
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	637 379	2 860 324	-	3 497 703
Итого финансовых обязательств	9 981 725	1 609 305	2 860 324	1 574	14 452 928
Чистая балансовая позиция	11 560 910	(971 926)	-	345 628	10 934 612
Итого накопленным итогом	11 560 910	10 588 984	10 588 984	10 934 612	10 934 612

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

Валютный риск

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	144 438	-	144 438
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	89 189	-	89 189
Средства в кредитных организациях	334 967	152 223	78 680	7 678	573 548
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 447 365	-	3 447 365
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 650 880)	24 556	(15 194 665)	25 122 786	4 301 797
Чистая ссудная задолженность	18 868 903	-	25 636	-	18 894 539
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	16	-	16
Прочие активы	70 000	1 051	31 615	-	102 666
Итого финансовых активов	13 622 990	177 830	(11 466 915)	25 130 464	27 464 369
Средства кредитных организаций	1 351 991	-	6 894 061	-	8 246 052
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 916 953	166 452	1 721 214	859	3 805 478
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 626 324)	-	(15 194 665)	25 122 786	4 301 797
Итого финансовых обязательств	(2 357 380)	166 452	(6 579 390)	25 123 645	16 353 327
Чистая балансовая позиция	15 980 370	11 378	(4 887 525)	6 819	11 111 042

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	70 547	-	70 547
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	21 780	-	21 780
Средства в кредитных организациях	89 570	37 663	844 028	11 120	982 381
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9 273 168	-	9 273 168
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36 530 913)	-	15 452 937	24 575 679	3 497 703
Чистая ссудная задолженность	10 116 863	-	1 121 681	-	11 238 544
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	89 921	-	89 921
Прочие активы	193 245	62	41 969	-	235 276
Итого финансовых активов	(26 131 235)	37 725	26 894 251	24 586 799	25 387 540
Средства кредитных организаций	89	-	9 741 593	-	9 741 682
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 009 495	3 214	200 582	252	1 213 543
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36 530 225)	-	15 452 249	24 575 679	3 497 703
Итого финансовых обязательств	(35 520 641)	3 214	25 394 424	24 575 931	14 452 928
Чистая балансовая позиция	9 389 406	34 511	1 499 827	10 868	10 934 612

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), несоответствия (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 внутриванковскими нормативными документами.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 416 725 тысяч рублей (2012 г.: 295 632 тысяч рублей).

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. Риск ликвидности управляют Управление корпоративного казначейства и Департамент финансовых и фондовых операций Банка.

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144 438	-	-	-	-	144 438
в т.ч. Обязательные резервы	89 189	-	-	-	-	89 189
Средства в кредитных организациях	573 548	-	-	-	-	573 548
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 447 365	-	-	-	-	3 447 365
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(430 046)	(474 377)	3 355 619	1 850 601	4 301 797
Чистая ссудная задолженность	18 868 384	6 382	-	19 773	-	18 894 539
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16	-	-	-	16
Прочие активы	69 756	32 902	8	-	-	102 666
Итого финансовых активов	23 103 491	(390 746)	(474 369)	3 375 392	1 850 601	27 464 369
Средства кредитных организаций	7 221 628	1 024 424	-	-	-	8 246 052
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 756 570	1 574	-	1 047 334	-	3 805 478
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(430 046)	(474 377)	3 355 619	1 850 601	4 301 797
Итого финансовых обязательств	9 978 198	595 952	(474 377)	4 402 953	1 850 601	16 353 327
Чистая балансовая позиция	13 125 293	(986 698)	8	(1 027 561)	-	11 111 042
Совокупный разрыв ликвидности	13 125 293	12 138 595	12 138 603	11 111 042	11 111 042	11 111 042

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся-цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	70 547	-	-	-	-	70 547
в т.ч. Обязательные резервы	21 780	-	-	-	-	21 780
Средства в кредитных организациях	982 381	-	-	-	-	982 381
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 273 168	-	-	-	-	9 273 168
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	337 868	299 511	1 109 332	1 750 992	3 497 703
Чистая ссудная задолженность	11 216 539	-	-	22 005	-	11 238 544
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	89 845	76	-	-	89 921
Прочие активы	198 070	169	-	37 037	-	235 276
Итого финансовых активов	21 740 705	427 882	299 587	1 168 374	1 750 992	25 387 540
Средства кредитных организаций	9 741 682	-	-	-	-	9 741 682
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 043	-	-	973 500	-	1 213 543
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	337 868	299 511	1 109 332	1 750 992	3 497 703
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся-цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовых обязательств	9 981 725	337 868	299 511	2 082 832	1 750 992	14 452 928
Чистая балансовая позиция	11 758 980	90 014	76	(914 458)	-	10 934 612
Совокупный разрыв ликвидности	11 758 980	11 848 994	11 849 070	10 934 612	10 934 612	10 934 612

1.5.2.5 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144 438	-	-	144 438
в т.ч. Обязательные резервы	89 189	-	-	89 189
Средства в кредитных организациях	409 498	164 050	-	573 548
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 447 365	-	-	3 447 365
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 277 240	24 557	-	4 301 797
Чистая ссудная задолженность	1 574 410	17 313 747	6 382	18 894 539
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	-	-	16
Прочие активы	32 762	69 904	-	102 666
Итого финансовых активов	9 885 729	17 572 258	6 382	27 464 369
Средства кредитных организаций	6 565 000	1 681 052	-	8 246 052
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 030 483	1 774 995	-	3 805 478
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 556	4 277 241	-	4 301 797
Итого финансовых обязательств	8 620 039	7 733 288	-	16 353 327
Чистая балансовая позиция	1 265 690	9 838 970	6 382	11 111 042

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	70 547	-	-	70 547
в т.ч. Обязательные резервы	21 780	-	-	21 780
Средства в кредитных организациях	844 715	137 666	-	982 381
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 273 168	-	-	9 273 168
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 032 973	464 730	-	3 497 703
Чистая ссудная задолженность	2 333 156	8 899 201	6 187	11 238 544
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 921	-	-	89 921
Прочие активы	38 678	196 598	-	235 276
Итого финансовых активов	15 683 158	9 698 195	6 187	25 387 540
Средства кредитных организаций	8 890 000	162 446	689 236	9 741 682
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	236 515	977 028	-	1 213 543
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464 730	3 032 973	-	3 497 703
Итого финансовых обязательств	9 591 245	4 172 447	689 236	14 452 928
Чистая балансовая позиция	6 091 913	5 525 748	(683 049)	10 934 612

Вся ссудная и приравненная к ней задолженность как по состоянию на 31 декабря 2012 года, так и на 31 декабря 2013 года, является краткосрочной и подлежит погашению в сроки от 30 дней до 1 года.

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	161 091	161 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 557	24 557
Чистая ссудная задолженность	17 313 747	17 313 747
Прочие активы	68 413	68 413
Средства кредитных организаций	1 681 052	1 681 052
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	1 047 334	1 047 334
в т.ч. привлеченные субординированные депозиты	1 047 334	1 047 334
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 277 240	4 277 240
Прочие обязательства	7 029	7 029
Безотзывные обязательства	100 729 979	100 729 979

По состоянию на 31 декабря 2013 года, также как и на 31 декабря 2012 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных акционерам (участникам) Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в т.ч. акционерам (участникам) Банка.

Ниже представлена информация об остатках по операциям (о сделках) с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.	Дочернее хозяйственное общество	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства в кредитных организациях	131 240	-	131 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464 730	-	464 730
Чистая ссудная задолженность	8 899 201	-	8 899 201
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	76	76
Прочие активы	192 277	-	192 277
Средства кредитных организаций	162 446	-	162 446
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	971 926	36 851	1 008 777
в т.ч. привлеченные субординированные депозиты	971 926	-	971 926
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 032 973	-	3 032 973
Прочие обязательства	4 718	-	4 718
Безотзывные обязательства	93 315 858	-	93 315 858

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., за 2013 и 2012 годы:

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Процентные доходы	26 080	10 038
Процентные расходы	(8 558)	(10 200)
Чистые расходы от операция с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(635 119)	(2 411 545)
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(1 317 544)	955 301
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 503 593	98 063
Комиссионные доходы	147 348	71 748
Комиссионные расходы	(7 881)	(6 301)
Прочие операционные доходы	1 146 587	1 114 487

1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2013 год составила 165 284 тысяч рублей (2012 г.: 135 391 тысяч), из которых 84 063 тысяч рублей приходится на краткосрочные вознаграждения (2012 г.: 73 038 тысяч) и 81 221 тысяч рублей на долгосрочные вознаграждения (2012 г.: 62 353 тысяч). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 14,83% (2012 г.: 11,28%).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Сумма прочих долгосрочных вознаграждений (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) за 2013 год составила 7 890 тысяч рублей (2012 г.: 7 871 тысяч рублей).

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2013 году составила 0 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года списочная численность персонала составила 191 (2012 г.: 187), списочная численность основного управленческого персонала составила 5 (2012 г.: 5).

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

Вице-президент, Член Правления

Дудник Л. В.

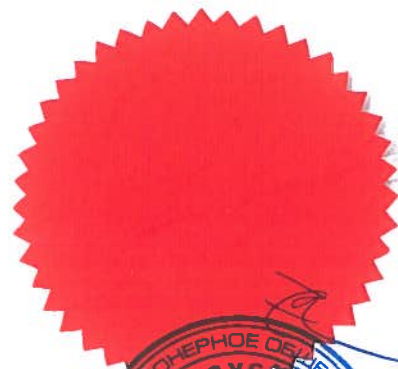
Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

25 апреля 2014 г.



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.Н. Кривенцев
25 апреля 2014 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 49 (сорок девять) листов

***Commercial Bank “J.P. Morgan
Bank International”
(Limited Liability Company)***

Auditor’s Report on the Annual accounting (financial)
statements for the year ended 31 December 2013

[Translation from Russian original]

Auditor's Report

To the Participants of Commercial Bank "J.P. Morgan Bank International" (Limited Liability Company):

Client

Commercial Bank "J.P. Morgan Bank International" (Limited Liability Company).

Postal address: 10 Butyrsky Val, 125047, Moscow, Russia

Date of registration by the Central Bank of the Russian Federation: 26 October 1993.

Registration number: 2629.

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities regarding the legal entity 77 No.006209511 dated 22 November 2002. Statutory Register Number 1027739606245.

Auditor

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit (ZAO PwC Audit) located at: 125047, Russian Federation, Moscow, Butyrsky Val, 10.

State registration certificate No. 008.890, issued by Moscow Registration Bureau on 28 February 1992.

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities regarding the legal entity registered before 1 July 2002 No. 1027700148431 issued by Interregional Inspectorate of the Russian Ministry of Taxes and Levies No. 39 for the Moscow City on 22 August 2002.

Member of non-profit partnership "Audit Chamber of Russia" (NP ACR) being a self-regulating organisation of auditors – registration number 870 in the register of NP ACR members.

Major registration record number (ORNZ) in the register of auditors and audit organisations – 10201003683.

Auditor's Report

To the Participants of Commercial Bank "J.P. Morgan Bank International" (Limited Liability Company):

We have audited the attached annual accounting (financial) statements of Commercial Bank "J.P. Morgan Bank International" (Limited Liability Company) (hereinafter – "the Bank"), which comprise a balance sheet (published form) as at 1 January 2014, a statement of financial results (published form) for 2013, supplements to a balance sheet and a statement of financial results (a statement on capital adequacy level, amount of provision for doubtful loans and other assets (published form) as at 1 January 2014, information on obligatory ratios (published form) as at 1 January 2014, a statement of cash flows (published form) for 2013) and an explanatory information prepared in accordance with the Central Bank of the Russian Federation Regulation No. 3054-U of 4 September 2013 "On the Procedures for Preparation of annual accounting (financial) statements by Credit Institutions" (hereinafter collectively referred to as "the Annual statements"). The Annual statements have been prepared by the Bank's management on the basis of the accounting reports prepared in accordance with the Russian legislation and the Central Bank of the Russian Federation regulations. The Annual statements differ significantly from financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, especially with respect to measurement of assets and capital, recognition of liabilities, and disclosures.

The Bank's responsibility for the Annual statements

The Bank's management is responsible for the preparation and fair presentation of these Annual statements in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Annual statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

The auditor's responsibility

Our responsibility is to express an opinion as to whether the Annual statements are fairly presented based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Federal Auditing Standards and International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the Annual statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the Annual statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment including the assessment of the risks of material misstatement of the Annual statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the preparation and fair presentation of the Annual statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management of the Bank, as well as evaluating the presentation of the Annual statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient to provide a basis for our audit opinion on the Annual statements.

Opinion

In our opinion, the Annual statements presents fairly, in all material respects, the financial position of Commercial Bank “J.P. Morgan Bank International” (Limited Liability Company) as of 1 January 2014 and the results of its operations and its cash flows for 2013 in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation.

Information on the quality of the credit institution management, status of its internal controls and its compliance with statutory ratios set by the Central Bank of the Russian Federation, included in the auditor’s report in accordance with Part 3 of Article 42 of Federal Law No. 395-1 of 2 December 1990 “On Banks and Banking Activity”.

Part 3 of Article 42 of Federal Law No. 395-1 of 2 December 1990 “On Banks and Banking Activity” sets a requirements to include into the audit report the information on the quality of the credit institution management, status of its internal controls and its compliance with statutory ratios set by the Central Bank of the Russian Federation. The Annual statements contain information about the Bank's compliance with statutory ratios set by the Central Bank of the Russian Federation as at 1 January 2014, about management system and internal control system of the Bank. Based on results of audit procedures performed in order to form our audit opinion on fair presentation of the Annual statements, including sample testing, we have not identified any information on the quality of the Bank's management, status of its internal controls and its compliance with statutory ratios set by the Central Bank of the Russian Federation, to which we would consider it necessary to draw attention, in addition to the information provided in the Annual statements of the Bank.

Director of ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

Kriventsev E.N.

25 April 2014