

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

Аудиторское заключение по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря
2014 года

Аудиторское заключение

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Аудируемое лицо

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

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

Дата регистрации Банком России: 26 октября 1993 года.

Регистрационный номер: 2629.

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

Аудитор

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 года.

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

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

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

Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Дж.П.Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Аудиторское заключение (продолжение)

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
29 апреля 2015 года



Н. Н. Кривенцев

Банковская отчетность

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 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	666 198	144 438
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	127 617	89 189
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	2 397 972	573 548
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2.1	17 808 422	7 749 162
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	22 662 545	18 894 539
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.4	18	16
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.4.1.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1.3	0	14 562
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	74 855	87 947
11	Прочие активы	1.4.1.8	391 238	286 947
12	Всего активов		44 001 248	27 751 159

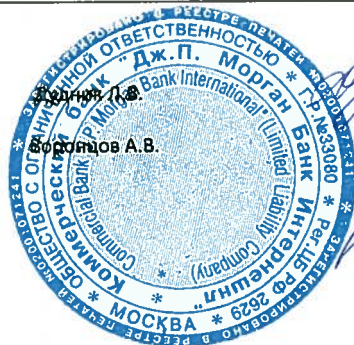
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	1.4.1.9	7 514 884	8 246 052
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.10	6 558 638	3 805 478
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.11	17 629 278	4 301 797
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1.3, 1.4.1.12	101 399	3 465
19	Отложенное налоговое обязательство		23 859	0
20	Прочие обязательства	1.4.1.12	535 077	409 105
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	7 940	9 923
22	Всего обязательств		32 371 075	16 775 820
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	1.4.1.13, 1.4.3	2 715 315	2 715 315
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		227 269	227 269
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-2
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		56	56
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8 032 700	7 772 081
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		654 833	260 620
31	Всего источников собственных средств		11 630 173	10 975 339

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		231 995 369	184 904 660
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 572 596	1 674 744
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-президент, Член Правления

Главный бухгалтер

«29» апреля 2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 2014 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	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.2, 1.4.2	93 376	610 562
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19 325	35 003
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		19	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		74 032	575 559
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		193 842	1 140 738
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		172 843	1 097 370
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		20 999	43 368
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-100 466	-530 176
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	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		-100 466	-526 221
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		516 646	13 424
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	1 573
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-5 431 761	-1 137 899
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		6 782 597	2 528 933
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	1 815
12	Коммиссионные доходы		127 568	184 111
13	Коммиссионные расходы		18 455	21 840
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		1 857	1 611
17	Прочие операционные доходы		1 060 379	1 237 499
18	Чистые доходы (расходы)		2 938 366	2 283 006
19	Операционные расходы		1 960 484	1 852 759
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		977 882	430 247
21	Возмещение (расход) по налогам		323 049	169 627
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		654 833	260 620
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		654 833	260 620

Вице-президент, Член Правления

Главный бухгалтер

«29» апреля 2015

Воронцов Д.А.



Код территории по ОКATO	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 ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.
(публикуемая форма)**

по состоянию на 01.01.2015

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.4.1.13, 1.4.2, 1.4.3	11 306 382,0	501 582,0	11 807 964,0
1.1	Источники базового капитала:		10 714 665,0	286 706,0	11 001 371,0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2 715 315,0	0,0	2 715 315,0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 715 315,0	0,0	2 715 315,0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0,0	0,0	0,0
1.1.2	Эмиссионный доход		0,0	0,0	0,0
1.1.3	Резервный фонд		227 269,0	0,0	227 269,0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		7 772 081,0	286 706,0	8 058 787,0
1.1.4.1	прошлых лет		7 772 081,0	286 706,0	8 058 787,0
1.1.4.2	отчетного года		0,0	0,0	0,0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		39,0	-25,0	14,0
1.2.1	Нематериальные активы		23,0	-23,0	0,0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0,0	0,0	0,0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0,0	0,0	0,0
1.2.4	Убытки:		0,0	0,0	0,0
1.2.4.1	прошлых лет		0,0	0,0	0,0
1.2.4.2	отчетного года		0,0	0,0	0,0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,0	0,0	0,0
1.2.5.1	несущественные		0,0	0,0	0,0
1.2.5.2	существенные		0,0	0,0	0,0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0,0	0,0	0,0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		16,0	-2,0	14,0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0,0	0,0	0,0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0,0	0,0	0,0
1.3	Базовый капитал		10 714 626,0	286 731,0	11 001 357,0
1.4	Источники добавочного капитала:		0,0	0,0	0,0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0,0	0,0	0,0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0,0	0,0	0,0
1.4.2	Эмиссионный доход		0,0	0,0	0,0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0,0	0,0	0,0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0,0	0,0	0,0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		39,0	-25,0	14,0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0,0	0,0	0,0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,0	0,0	0,0
1.5.2.1	несущественные		0,0	0,0	0,0
1.5.2.2	существенные		0,0	0,0	0,0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0,0	0,0	0,0
1.5.3.1	несущественный		0,0	0,0	0,0
1.5.3.2	существенный		0,0	0,0	0,0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0,0	0,0	0,0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0,0	0,0	0,0
1.6	Добавочный капитал		0,0	0,0	0,0
1.7	Основной капитал		10 714 626,0	286 731,0	11 001 357,0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.8	Источники дополнительного капитала:		591 756,0	214 851,0	806 607,0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0,0	0,0	0,0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0,0	0,0	0,0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0,0	0,0	0,0
1.8.3	Прибыль:		120 456,0	309 111,0	429 567,0
1.8.3.1	текущего года		120 456,0	309 111,0	429 567,0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		471 300,0	-94 260,0	377 040,0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		471 300,0	-94 260,0	377 040,0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0,0	0,0	0,0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0,0	0,0	0,0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0,0	0,0	0,0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0,0	0,0	0,0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,0	0,0	0,0
1.9.2.1	несущественные		0,0	0,0	0,0
1.9.2.2	существенные		0,0	0,0	0,0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0,0	0,0	0,0
1.9.3.1	несущественный		0,0	0,0	0,0
1.9.3.2	существенный		0,0	0,0	0,0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		39,0	-25,0	14,0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,0	0,0	0,0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0,0	0,0	0,0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0,0	0,0	0,0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0,0	0,0	0,0
1.11	Дополнительный капитал		591 756,0	214 851,0	806 607,0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		13 785 745,0	18 223 211,0	32 008 956,0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		13 785 745,0	18 223 211,0	32 008 956,0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	1.4.3	77,7	X	34,4
3.2	Достаточность основного капитала	1.4.3	77,7	X	34,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	1.4.3	82,0	X	36,9

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инстру- ментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.5.2	22 405 422	22 405 293	4 580 940	17 871 137	17 871 134	3 740 016
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		666 198	666 198	0	144 438	144 438	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		666 198	666 198	0	144 438	144 438	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инстру- ментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		21 447 694	21 447 694	4 289 539	17 483 350	17 483 350	3 496 670
1.2. 1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2. 2	кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2. 3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособно- сти <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		21 443 301	21 443 301	4 288 660	17 477 796	17 477 796	3 495 559

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инстру- ментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3. 1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинарированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3. 2	кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0
1.3. 3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособно- сти, и к	0	0	0	0	0	0	0

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инстру- ментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		291 530	291 401	291 401	243 349	243 346	243 346
1.4. 1	Средства в кредитных организациях		1 206	1 206	1 206	743	743	743
1.4. 2	Чистая ссудная задолженность		19 773	19 773	19 773	26 155	26 155	26 155
1.4. 3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		4	4	4	0	0	0
1.4. 4.	Требования по текущему налогу на прибыль		258	258	258	30 340	30 340	30 340
1.4. 5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		75 299	75 299	75 299	88 345	88 345	88 345
1.4. 6	Прочие активы		194 990	194 861	194 861	97 766	97 763	97 763

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инстру- ментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентам и риска всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инстру- ментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1 572 596	1 564 655	1 564 655	1 674 744	1 674 744	1 674 744
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 572 596	1 564 655	1 564 655	1 674 744	1 674 744	1 674 744
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		22 228 435		4 055 057	5 584 387		3 478 143

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	1.5.2.3	514 409,0	416 725,0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 942 994,0	3 515 393,0
6.1.1	чистые процентные доходы		0,0	718 900,0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3 942 994,0	2 796 493,0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,0	3,0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1.5.2.2	417 958,0	512 074,6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		3 500,7	40 966,0
7.1.1	общий		3 500,7	40 966,0
7.1.2	специальный		0,0	0,0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.2.1	общий		0,0	0,0
7.2.2	специальный		0,0	0,0
7.3	валютный риск		374 199,2	0,0

тыс. руб.

Раздел "Справочно"

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 6 203, в том числе вследствие:

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

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

2. Восстановление (уменьшение) резерва в 31.12.2017
всего 6 203 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____ 6 203 _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____;
- 2.5. иных причин _____

Вице-президент, Член Правления

Главный бухгалтер

«29» апреля 2015



Банковская отчетность

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 2015 года

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	1.4.3	5,0	34,4		77,7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	1.4.3	5,5	34,4		77,7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	1.4.3	10,0	36,9		82,0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X		X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	334,4		963,0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	372,1		144,0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	0,1		0,1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное	11,4	Максимальное	13,5
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	45,9		35,6	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0		0,0	

Банковская отчетность

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 2014 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	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.4	-6 079 730	-2 077 552
1.1.1	проценты полученные		151 233	634 975
1.1.2	проценты уплаченные		-194 044	-1 143 804
1.1.3	комиссии полученные		126 970	187 073
1.1.4	комиссии уплаченные		-18 455	-21 840
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		321 214	63 509
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		-5 431 761	-1 137 899
1.1.8	прочие операционные доходы		953 139	1 360 374
1.1.9	операционные расходы		-1 816 556	-1 802 871
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-171 470	-217 069
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		6 915 963	1 613 717
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-38 428	-67 409
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 405 389	5 752 884

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6 524 405	-4 796 849
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		18 594	-80 802
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		- 1 649 219	-1 762 154
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 326 051	2 562 481
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		-18 727	5 566
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		836 233	-463 835
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	76
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	86 053
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		-14 071	-6 989
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		393	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13 678	79 140
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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 485 201	-17 656
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 307 756	-402 351
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		628 797	1 031 148
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 936 553	628 797

Вице-президент, Член Правления

Главный бухгалтер

«29» апреля 2015



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2014 год**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2014 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 2014 и 2013 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 2014 года, также как и в 2013 году, Банк продолжал выполнять функцию депозитария ценных бумаг. В течение 2014 года и 2013 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 1 января 2015 года Банк не возглавлял банковскую (консолированную) 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:

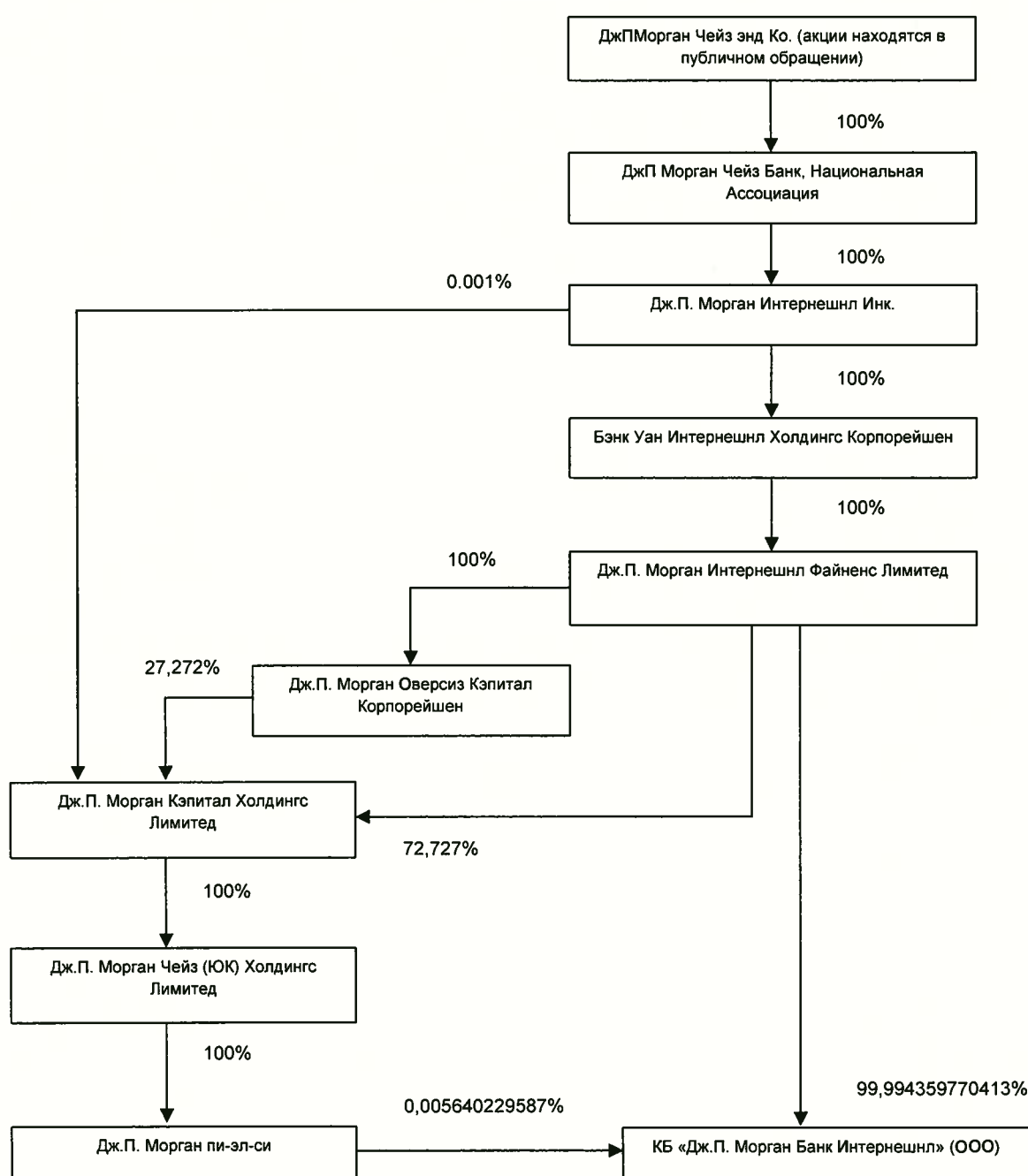
Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед (зарегистрированному в США) и 0,0056% долей - Дж.П. Морган пи-эл-си (зарегистрированному в Великобритании). Конечным владельцем Банка является ДжПМорган Чейз энд Ко.

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 2014 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 2014 год будет опубликована на сайте: www.jpmmorganchase.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 2014 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. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

Политические и экономические события, наблюдавшиеся в последнее время в регионе, в частности события на Украине, оказали негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля, повышение процентных ставок, снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

В результате в течение 2014 года:

- обменный курс Банка России вырос с 32,73 рублей до 56,26 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС упал с 1 445 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс Банка России изменился с 56,26 рублей до 58,46 рублей за доллар США по состоянию на 31 марта 2015 года;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+. В феврале Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг России до Ba1;
- фондовый индекс РТС вырос с 791 до 883 пункта по состоянию на 31 марта 2015 года;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых.

В результате описанных выше событий появился риск продолжительного замедления темпов экономического развития или рецессии, сопровождаемой ухудшением возможностей обращения к внешним и финансовым ресурсам в связи с возрастанием уровня внешнего давления и усилением государственной поддержки экономики.

Эти события, включая международные санкции в отношении некоторых российских организаций и граждан, а также связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства.

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

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2014 год составила 977 882 тысяч рублей или 227,3% от прибыли 2013 года (430 247 тысяч рублей). Сумма налогов за 2014 год составила 323 049 тысяч рублей (за 2013 год: 169 627 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 221 874 тысяч рублей (за 2013 год: 94 087 тысяч рублей).

Ниже представлен перечень активных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от активов Банка
Чистая ссудная задолженность	22 662 545	18 894 539	3 768 006	19,9%	51,6%
ПФИ – актив	17 808 422	4 301 797	13 506 625	314,0%	40,5%
Средства в кредитных организациях	2 397 972	573 548	1 824 424	318,1%	5,5%
Средства на счетах в Банке России	666 198	144 438	521 760	361,2%	1,5%
Прочие активы	391 238	286 947	104 291	36,3%	0,9%
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	-	3 447 365	(3 447 365)	(100,0)%	-
Итого	43 926 375	27 648 634	16 277 741	58,9%	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 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от обяза- тельств Банка
ПФИ – пассив	17 629 278	4 301 797	13 327 481	309,8%	54,7%
Остатки привлеченных средств кредитных организаций	7 514 884	8 246 052	(731 168)	(8,9)%	23,3%
Средства клиентов	6 558 638	3 805 478	2 753 160	72,3%	20,3%
Прочие обязательства	535 077	409 105	125 972	30,8%	1,7%
Итого	32 237 877	16 762 432	15 475 445	92,3%	100,0%

Ниже представлен перечень доходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2014 год	За 2013 год	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины доходов
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 782 597	2 528 933	4 253 664	168,2%	79,0%
Операционные доходы	1 060 379	1 237 499	(177 120)	(14,3)%	12,4%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	516 646	13 424	503 222	3 748,7%	6,0%
Комиссионные доходы	127 568	184 111	(56 543)	(30,7)%	1,5%
Процентные доходы	93 376	610 562	(517 186)	(84,7)%	1,1%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	1 815	(1 814)	(99,9)%	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	1 573	(1 573)	(100,0)%	-
Общий объем доходов	8 580 567	4 577 917	4 002 650	87,4%	100,0%

Ниже представлен перечень расходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2014 год	За 2013 год	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины расходов
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	5 431 761	1 137 899	4 293 862	377,4%	71,4%
Операционные расходы	1 960 484	1 852 759	107 725	5,8%	25,8%
Процентные расходы	193 842	1 140 738	(946 896)	(83,0)%	2,5%
Комиссионные расходы	18 455	21 840	(3 385)	(15,5)%	0,2%
Общий объем расходов	7 604 542	4 153 236	3 451 306	83,1%	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 2014 года.

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

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

На момент проведения годового аудита решение о распределении прибыли за 2014 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 2013 года № 385-П, Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" и Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками".

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

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

Банк не группирует ссуды в портфели однородных ссуд.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение 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. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость.

Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной

налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Операции со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Соблюдение Банком новых требований российского налогового законодательства о трансфертном ценообразовании представлено в пункте 1.2 данной пояснительной информации.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

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

В начале года Банк внесет необходимые уточнения в Учетную политику в части бухгалтерского учета операций РЕПО с учетом методических рекомендаций Банка России.

В связи со вступлением в силу с 1 января 2014 года Указания Банка России № 3129-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 на 1 января 2014 года:

1. Требования по текущему налогу на прибыль;
2. Прочие активы;
3. Обязательства по текущему налогу на прибыль;
4. Прочие обязательства.

	Наименование статьи	Данные на 1 января 2014 года (без учета перерасчета)	Сумма корректировки	Данные на 1 января 2014 года (с учетом суммы корректировки)
1	2	3	4	5
	АКТИВЫ			
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	14 562	14 562
11	Прочие активы	301 509	(14 562)	286 947
12	Всего активов	27 751 159	-	27 751 159
	ПАССИВЫ			
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	3 465	3 465
20	Прочие обязательства	412 570	(3 465)	409 105
22	Всего обязательств	16 775 820	-	16 775 820

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств» и отложенных налоговых активов» в 1 полугодии 2014 года в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. Данные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния прибыли после налогообложения. В остальном Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года.

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 2014 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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	666 198	144 438
За вычетом обязательных резервов	127 617	89 189
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	5 599	2 341
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 765 087	407 158
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	627 286	164 049
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 936 553	628 797

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2015 года данная сумма составила 127 617 тысяч рублей (2013 г.: 89 189 тысяч рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
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
Итого долговые ценные бумаги	-	3 447 365
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта		
Форвард с отменительным условием	275 405	24 557
Валютный форвард	282 904	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	2 675 892	-
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	14 574 221	4 277 240
Итого производные финансовые инструменты	17 808 422	4 301 797
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17 808 422	7 749 162

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года:

	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	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%

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 производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2015 года:

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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	24 557	24 557	9 904 008	9 904 008
иностранная валюта	24 557	24 557	9 904 008	9 904 008
Своп с базисным (базовым) активом:	4 277 240	4 277 240	111 037 874	111 016 671
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	4 277 240	4 277 240	111 037 874	111 016 671

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	20 815 608	17 313 747
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	1 827 164	1 554 637
Юридические лица – не кредитные организации		
Прочие ссуды юридическим лицам	19 773	26 155
Итого чистая ссудная задолженность	22 662 545	18 894 539

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	20 815 608	91,9%	17 313 747	91,6%
Прочее	1 846 937	8,1%	1 580 792	8,4%
Итого чистая ссудная задолженность	22 662 545	100,0%	18 894 539	100,0%

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

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Акции кредитных организаций	18	16
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	16

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	18	100%	16	100%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	18	100%	16	100%

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

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка не было активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

1.4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка не было вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.

В 2014 году Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<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 2013 года	165 413	33 360	444	199 217
Накопленная амортизация	(85 860)	-	(333)	(86 193)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 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 1 января 2014 года	52 160	35 764	23	87 947
Стоимость на 1 января 2014 года	169 997	35 764	444	206 205
Накопленная амортизация	(117 837)	-	(421)	(118 258)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	52 160	35 764	23	87 947
Поступления	42 938	22 446	-	65 384
Выбытия	(8 945)	(51 268)	-	(60 213)
Амортизационные отчисления	(18 240)	-	(23)	(18 263)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	67 913	6 942	-	74 855
Стоимость на 1 октября 2015 года	203 990	6 942	444	211 376
Накопленная амортизация	(136 077)	-	(444)	(136 521)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	67 913	6 942	-	74 855

По состоянию на 1 января 2015 года сумма договорных обязательств Банка по приобретению основных средств составила 629 тысяч рублей.

1.4.1.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	181 567	69 786
Требования по комиссиям	3 049	2 450
Требования по процентам	407	-
Расчеты с бюджетом по налогам	258	15 778
Прочее	134	90
Итого прочие финансовые активы	185 415	88 104
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	192 656	173 351
Предоплата за услуги	7 590	17 977
Отложенный налоговый актив	-	-
Расчеты с персоналом по подотчетным суммам	5 707	7 519
Резерв под возможные потери	(130)	(4)
Итого прочие нефинансовые активы	205 823	198 843
Итого прочие активы	391 238	286 947

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 1 января 2015 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев отсутствовала, равно как и на 1 января 2014 года.

1.4.1.9 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Корреспондентские счета	131 455	261 832
Полученные межбанковские кредиты	-	6 565 000
Полученные межбанковские гарантийные депозиты	5 625 840	-
Полученные межбанковские депозиты	-	1 024 424
Средства на брокерских счетах	1 757 589	394 796
Итого средства кредитных организаций	7 514 884	8 246 052

1.4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 661 069	1 561 570
- Субординированные депозиты	1 800 269	1 047 334
- Срочные депозиты	97 300	1 195 000
- Прочие привлеченные средства	-	1 574
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 558 638	3 805 478

Субординированный депозит в сумме 32 000 тысячи долларов США, что в рублевом эквиваленте составляло 1 800 269 тысяч рублей (2013 г.: 1 047 334 тысяч рублей) имеет переменную процентную ставку (ЛИБОР для шестимесячных депозитов в долларах США) с периодом пересмотра ставки – каждые 6 (шесть) месяцев. На 1 января 2015 года по субординированному депозиту действовала ставка 0,3299 % 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>	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	3 708 647	56,5%	-	-
Финансовое посредничество	1 800 269	27,4%	1 047 334	27,5%
Прочая промышленность	352 192	5,4%	241 606	6,3%
Услуги по монтажу, ремонту и демонтажу буровых вышек и взаимосвязанные с добычей нефти и горючего природного газа	314 675	4,8%	119 142	3,1%
Исследование конъюнктуры рынка	185 187	2,8%	-	-
Разработка программного обеспечения, компьютерных баз данных и услуги по их производству	79 678	1,2%	-	-
Деятельность холдинговых компаний в области финансов	32 968	0,5%	-	-
Авиационный транспорт	23 094	0,4%	99 895	2,6%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	22 566	0,3%	-	-
Нефтегазодобыча и переработка	21 702	0,3%	745 177	19,6%
Услуги, связанные с научными исследованиями и экспериментальными разработками в области естественных и технических наук	5 300	0,1%	800 130	21,0%
Торговля чистящими средствами	-	-	725 000	19,1%
Прочие	12 360	0,3%	27 194	0,7%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 558 638	100%	3 805 478	100%

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

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Форвард с отменительным условием	275 405	24 557
Валютный форвард	114 552	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	2 665 100	-
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	14 574 221	4 277 240
Итого производные финансовые инструменты	17 629 278	4 301 797
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 629 278	4 301 797

1.4.1.12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	11 977	15 211
Обязательства по уплате процентов	3 861	4 063
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	116	4 585
Итого прочие финансовые обязательства	15 954	23 859
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	486 421	372 389
Налог на прибыль к уплате	101 399	3 465
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль	23 859	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	20 914	5 606
Резервы предстоящих расходов	11 418	6 257
Прочее	370	416
Доходы будущих периодов	-	578
Итого прочие нефинансовые обязательства	644 381	388 711
Итого прочие обязательства	660 335	412 570

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.

1.4.1.13 Собственные средства

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

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

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(4)	(3 955)	(1 204)
Создание резерва				
	(3 500)	(241)	(5 800)	(278)
Восстановление резерва	3 500	115	9 755	1 478
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(130)	-	(4)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	-
Создание резерва	(12 285)	-
Восстановление резерва	4 345	-
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	7 940	-

В 2014 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 6 782 597 тысяч рублей (2013 г.: 2 528 933 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	1 018 271	1 183 692
От сдачи имущества в аренду	31 748	43 564
Прочие	9 896	10 243
От выбытия (реализации) имущества	464	-
Итого прочие операционные доходы	1 060 379	1 237 499

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2014 год включает текущий налог на прибыль в сумме 221 874 тысяч рублей (2013 год: 94 087 тысяч рублей).

В течение 2014 и 2013 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2014 году у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2014 года составила 1 216 230 тысяч рублей (2013 г.: 1 114 259 тысяч рублей).

В течение 2014 и 2013 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 2014 и 2013 годов формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 2014 и в 2013 годах списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2014 году и в 2013 году сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

Стоимость выбывших в 2014 году объектов основных средств, а также 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 2014 году составил 464 тысяч рублей (2013 году составил 0 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Величина сформированного резерва по срочным сделкам на начало отчетного периода	(9 924)	(10 335)
Создание резерва	-	(1 307 907)
Восстановление резерва	9 924	1 308 318
Величина сформированного резерва по срочным сделкам на конец отчетного периода	-	(9 924)

В связи со вступлением в силу с 1 января 2015 года Указания Банка России № 3269-У, изменился порядок включения информации о сформированных резервах по срочным сделкам в отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Такое изменение повлияло на сопоставимость следующих показателей деятельности Банка с данными на 1 января 2014 года:

1. Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего;
2. Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9 928,0
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	9 924,0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года
1	2	3
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9 928,0
1.3	По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

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

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 11 807 964 тысячи рублей на 1 января 2015 года (на 1 января 2014 г.: 11 259 252 тысяч рублей).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, анализируются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка на ежемесячной основе. В течение 2014 г. и 2013 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 января 2015 года данный минимальный уровень составляет 10% (на 1 января 2014 г.: 10%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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.

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 01.01.2015 года фактические значения показателей достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2 составили соответственно: 36,89%, 34,37% и 34,37% при нормативных значениях, соответственно: 10%, 5,5% и 5%. Свободный капитал призван обеспечить дальнейшее развитие бизнеса, а также абсорбировать влияние ужесточения в 2014 г. регулирования в области достаточности капитала.

В 2014 г. и 2013 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 2014 года и 2013 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 1 января 2015, также как и на 1 января 2014 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.

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

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не выбрал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 10 000 000 тысяч рублей (2013 г.: 10 000 000 тысяч рублей).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.5.2.1 Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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 2014 года и 31 декабря 2013 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>	По состоянию на 1 января 2015	По состоянию на 1 января 2014
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	666 198	144 438
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	21 447 694	17 483 350
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	430 090	360 817
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	22 543 982	17 988 605

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка был актив с просроченными сроками погашения, представляющий собой требование по уплате комиссии на сумму: 40 тысяч рублей (на 1 января 2014 года – 0 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года также, как и по состоянию на 1 января 2014 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 1 января 2015 года:

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2014 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	19 538 951
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

При создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года обеспечение не использовалось.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 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 2014 года имел следующую структуру:

Торговый портфель Банка имеет следующую структуру:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2015	По состоянию на 1 января 2014
Российские государственные облигации	-	3 447 365
Итого долговые ценные бумаги	-	3 447 365
Корпоративные акции	18	16
Итого торговые ценные бумаги	18	3 447 381

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И по состоянию на 1 января 2015 составила 417 958 тысяч рублей (на 1 января 2014 г.: 512 075 тысяч рублей).

Риск процентной ставки

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 1 января 2015 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 1 января 2015 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 1 января 2015 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.

(в тысячах российских рублей)	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	666 198	-	-	-	666 198
в т.ч. Обязательные резервы	127 617	-	-	-	127 617
Средства в кредитных организациях	2 397 972	-	-	-	2 397 972
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 125 031	13 845 853	2 837 538	-	17 808 422
Чистая ссудная задолженность	15 189 768	5 625 840	-	1 846 937	22 662 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	407	-	-	184 576	184 983
Итого финансовых активов	19 379 376	19 471 693	2 837 538	2 031 531	43 720 138

<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	1 889 044	5 625 840	-	-	7 514 884
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 758 368	1 800 270	-	-	6 558 638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	955 761	13 835 979	2 837 538	-	17 629 278
Прочие обязательства	-	-	-	15 611	15 611
Итого финансовых обязательств	7 603 173	21 262 089	2 837 538	15 611	31 718 411
Чистая балансовая позиция	11 776 203	(1 790 396)	-	2 015 920	12 001 727
Итого накопленным итогом	11 776 203	9 985 807	9 985 807	12 001 727	

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2014 года:

<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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
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	11 111 042	

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

Валютный риск

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 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	-	-	666 198	-	666 198
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	127 617	-	127 617
Средства в кредитных организациях	2 017 115	274 737	81 727	24 393	2 397 972
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 446 902)	113 867	(14 896 135)	39 037 592	17 808 422
Чистая ссудная задолженность	22 642 772	-	19 773	-	22 662 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	183 226	1 520	237	-	184 983
Итого финансовых активов	18 396 211	390 124	(14 128 182)	39 061 985	43 720 138
Средства кредитных организаций	7 314 444	-	200 440	-	7 514 884
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 840 157	213 222	1 503 765	1 494	6 558 638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 619 697)	113 811	(14 902 428)	39 037 592	17 629 278
Прочие обязательства	14 049	-	1 562	-	15 611
Итого финансовых обязательств	5 548 953	327 033	(13 196 661)	39 039 086	31 718 411
Чистая балансовая позиция	12 847 258	63 091	(931 521)	22 899	12 001 727
Итого внебалансовых финансовых активов	86 343 024	8 196 477	37 010 720	100 528 129	232 078 350
Итого внебалансовых финансовых обязательств	98 687 810	8 231 611	24 547 819	100 528 129	231 995 369
Чистая внебалансовая позиция	(12 344 786)	(35 134)	12 462 901	-	82 981
Чистая позиция	502 472	27 957	11 531 380	22 899	12 084 708

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

<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
Итого внебалансовых финансовых активов	92 565 913	7 815 006	55 242 304	66 224 022	221 847 245
Итого внебалансовых финансовых обязательств	108 734 514	7 815 006	23 139 317	66 224 022	205 912 859
Чистая внебалансовая позиция	(16 168 601)	-	32 102 987	-	15 934 386
Чистая позиция	(188 231)	11 378	27 215 462	6 819	27 045 428

1.5.2.3 Операционный риск

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

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

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;

- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

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

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка на регулярной основе.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И по состоянию на 1 января 2015 составила 514 409 тысяч рублей (на 1 января 2014 г.: 416 725 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 единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для

выполнения данных обязательств. Рискм ликвидности управляют Управление корпоративного казначейства и Департамент финансовых и фондовых операций Банка.

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 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	666 198	-	-	-	-	666 198
в т.ч. Обязательные резервы	127 617	-	-	-	-	127 617
Средства в кредитных организациях	2 397 972	-	-	-	-	2 397 972
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 125 031	1 679 740	12 166 113	1 305 050	1 532 488	17 808 422
Чистая ссудная задолженность	17 016 932	5 625 840	-	19 773	-	22 662 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	181 927	3 056	-	-	-	184 983
Итого финансовых активов	21 388 078	7 308 636	12 166 113	1 324 823	1 532 488	43 720 138
Средства кредитных организаций	1 889 044	5 625 840	-	-	-	7 514 884
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 758 368	-	-	1 800 270	-	6 558 638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	955 761	1 669 866	12 166 113	1 305 050	1 532 488	17 629 278
Прочие обязательства	3 861	-	11 750	-	-	15 611
Итого финансовых обязательств	7 607 034	7 295 706	12 177 863	3 105 320	1 532 488	31 718 411
Чистая балансовая позиция	13 781 044	12 930	(11 750)	(1 780 496)	-	12 001 727
Совокупный разрыв ликвидности	13 781 044	13 793 974	13 782 224	12 001 727	12 001 727	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2014 года:

<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	

1.5.2.5 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 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	666 198	-	-	666 198
в т.ч. Обязательные резервы	127 617	-	-	127 617
Средства в кредитных организациях	1 770 686	627 286	-	2 397 972
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 679 852	128 570	-	17 808 422
Чистая ссудная задолженность	1 846 937	20 815 608	-	22 662 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	2 570	182 323	-	184 893
Итого финансовых активов	21 966 261	21 753 787	-	43 720 048
Средства кредитных организаций	-	7 514 884	-	7 514 884
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 018 669	5 539 932	37	6 558 638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 256	17 500 022	-	17 629 278
Прочие обязательства	875	14 736	-	15 611
Итого финансовых обязательств	1 148 800	30 569 574	37	31 718 411
Чистая балансовая позиция	20 817 460	(8 815 787)	(37)	12 001 637

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

<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

Вся ссудная и приравненная к ней задолженность как по состоянию на 1 января 2015 года, так и на 1 января 2014 года, является краткосрочной и подлежит погашению в сроки от 30 дней до 1 года.

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года:

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

По состоянию на 1 января 2015 года, также как и на 1 января 2014 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных акционерам (участникам) Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в т.ч. акционерам (участникам) Банка.

Ниже представлена информация об остатках по операциям (о сделках) с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., по состоянию на 1 января 2014 года:

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., за 2014 и 2013 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы	18 465	26 080
Процентные расходы	(5 103)	(8 558)
Чистые доходы(расходы) от операция с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	666 105	(635 119)
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(6 097 318)	(1 317 544)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 907 907	2 503 593
Комиссионные доходы	89 690	147 348
Комиссионные расходы	(13 573)	(7 881)
Прочие операционные доходы	992 744	1 146 587

1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2014 год составила 237 846 тысяч рублей (2013 г.: 165 284 тысяч), из которых 145 436 тысяч рублей приходится на краткосрочные вознаграждения (2013 г.: 84 063 тысяч) и 92 410 тысяч рублей на долгосрочные вознаграждения (2013 г.: 81 221 тысяч). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 21,35% (2013 г.: 14,83%).

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 2014 год составила 11 264 тысяч рублей (2013 г.: 7 890 тысяч рублей)

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2014 году составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года списочная численность персонала составила: 176 человек (2013 г.: 191 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила: 5 человек (2013 г.: 5 человек).

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

Вице-президент, Член Правления

Дудник Л. В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

29 апреля 2015 г.



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.Н.Кривенцев
29 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 33 (тридцать три) листа.