

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

Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая 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 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
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 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой

репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Ю. В. Косова

28 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

Н. В. Косова
Н.В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Коммерческий Банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)

Свидетельство о государственной регистрации № 2629
выдано Центральным Банком Российской Федерации 26 октября
1993 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 ноября
2002 г. за № 006209511

Бутырский Вал, 10, 125047 Москва, Россия

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация)

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тис. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	243226	259461
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	32301	48272
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	1225163	6169750
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	5789437	6212980
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	14706872	14965506
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.4	18	18
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	1.4.1.8	94893	18041
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	144289	120342
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	1.4.1.8	229907	478427
13	Всего активов		22433805	28224525
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.9	1055983	2363180
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.10	1873295	6568537
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.11	5754609	6212187
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1.4.1.12	80977	93297
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	1.4.1.12	619189	552904
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	0	25423
23	Всего обязательств		9384053	15815528
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)	2715315	2715315
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	227269	227269
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	56	56
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9466357	8687533
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	640755	778824
35	Всего источников собственных средств	13049752	12408997
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Взаимные обязательства кредитной организации	263284985	216023870
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2887595	2542301
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Исполнительный директор, Начальник финансового отдела

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

28.04.2017



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 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)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.2, 1.4.2	371964	160132
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		350972	160131
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		803	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		20189	1
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		89292	74073
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		56087	27112
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		33205	46961
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		282672	86059
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		282672	86059
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		177598	267381
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3455653	-1300586
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2278271	2898775
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3	2
14	Комиссионные доходы		115162	142998
15	Комиссионные расходы		17041	20302
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		19833	-17491

19	Прочие операционные доходы		1849334	1571658
20	Чистые доходы (расходы)		3604943	3628494
21	Операционные расходы		2746694	2539790
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		858249	1088704
23	Возмещение (расход) по налогам		217494	309880
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		640755	778824
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		640755	778824

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		640755	778824
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		640755	778824

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.Б.

М.П.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

28.04.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528656000	29297239	2629

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 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. Бугырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.2, 1.4.2	371964	160132
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		350972	160131
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		803	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		20189	1
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		89292	74073
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		56087	27112
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		33205	46961
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		282672	86059
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		282672	86059
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		177598	267381
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3455653	-1300586
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2278271	2898775
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3	2
14	Комиссионные доходы		115162	142998
15	Комиссионные расходы		17041	20302
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		19833	-17491

19	Прочие операционные доходы		1849334	1571658
20	Чистые доходы (расходы)		3604943	3628494
21	Операционные расходы		2746694	2539790
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		858249	1088704
23	Возмещение (расход) по налогам		217494	309880
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		640755	778824
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		640755	778824

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		640755	778824
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		640755	778824

Исполнительный директор, Начальник финансового отдела, И. В. Кудник

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

28.04.2017



6	Источники базового капитала, ИТОГО (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		12421985.0000	X	11649682.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	14513.0000				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резерв хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Нелосезимные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценяемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	9682.0000	X	11.0000		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк с 7 по 23 и строк 26 и 27)	24195.0000	X	11.0000		X
29	Базовый капитал, Итого (строка 6 - строка 28)	12397790.0000	X	11649671.0000		X

Источники добавочного капитала										
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								X	X
31	классифицируемые как капитал								X	X
32	классифицируемые как обязательства								X	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)								X	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								X	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)								X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)								X	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала										
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала									
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала								не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций									
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций									
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								X	11.0000
41.1	показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:								X	11.0000
41.1.1	нематериальные активы								X	11.0000
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)								X	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов								X	X
41.1.4	исключени собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы								X	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственного средства (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов								X	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала								X	X
43	Показатели, уменьшающие исключенный добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)								X	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)								X	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)								X	X
Источники дополнительного капитала										
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход								X	X
									618258.0000	574866.0000

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X	116612.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо			X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо			X	не применимо	X
150	Резервы на возможные потери						
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	618258.0000			X	618258.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				не применимо	не применимо	не применимо
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала						
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:						
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам				X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (участникам) и исайдерам, над ее максимальным размером				X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому Участнику				X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)						
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	618258.0000			X	618258.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13216048.0000			X	13216048.0000	X
60	Активы, завышенные по уровню риска:	X			X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	11.0000			X	7.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	541116Е7.0000			X	46144326.0000	X

60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		54301985.0000	X	46144315.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		54301985.0000	X	46144315.0000	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	1.4.3	23.6271	X	25.2462	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		22.8312	X	25.2462	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		23.9657	X	26.7447	X
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:					
65	надбавка поддержания достаточности капитала		339448.0000	X	288402.0000	X
66	антициклическая надбавка		339448.0000	X	288402.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15.9669	X	16.7447	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала		4.5000	X	5.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		6.0000	X	6.0000	X
	Доказатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности		9.0000	X	10.0000	X
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		94893.0000	X	18041.0000	X
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X	не применимо	X
	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (принимается с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			X	не применимо	X

1.2.3	оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (золотом ценных бумаг)	34065865	14498555	2997133	17142043	17142003	3436417
1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3.1	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России к золотом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (золотом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	376767	371067	371067	407221	407111	407111
1.4.1	Средства в кредитных организациях	11759	11759	11759	4366	4366	4366
1.4.2	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
1.4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	11	11	7	7	7
1.4.4	Расчеты по текущему налогу на прибыль, налогам и сборам	38102	38102	38102	11499	11499	11499
1.4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	125985	125985	125985	120786	120786	120786
1.4.6	Прочие активы	200910	195210	195210	270563	270453	270453
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "2"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	915603	915603	45780	3936217	3936217	196811
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Требования участников биржи	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	915603	915603	45780	3936217	3936217	196811
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	107893	107893	399733	20216	20216	148041
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	94893	94893	237233	7216	7216	18041
2.2.5.1	по слепкам по услуге исполнения аthenam или специализированных обществ деловых требований, в том числе удостоверенных закладами	13000	13000	162500	13000	13000	130000
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3 Финансовый риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1.5.2.2	56141.1	481646.1
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		4491.3	799.1
7.1.1	Общий		4491.3	799.1
7.1.2	Специальный		0.0	0.0
7.1.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.2.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0.0	37732.6
7.3.1	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Снижение (-) за отчетный период
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1.4.3	5700	-19833
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5700	5590
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	-25423
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0
				25533

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, следующую за отчетной	Значение на дату, следующую за отчетной	Значение на дату, следующую за отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	12397789.0	12398013.0	12398196.0	12224537.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1.0.1	31462030.0	30774855.0	30531692.0	31660554.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		39.4	40.3	40.6	35.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение прав	Уровень капитала, в который инструмент включается в момент исполнения последнего периода "Базель III"	Уровень консолидированного капитала, в который инструмент включается после консолидации	Регулятивные условия	Тип инструмента	Степень риска, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	Дж.П. Морган Инвершнл Файненс Лимитед	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	2715162	2715162
2	Дж.П. Морган Лимитед	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	153	153

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наименование срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма акцита (погашения)	Последняя дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обменным акциям	Обеспеченность выплата дивидендов	Наличие условий, при которых выплата дивидендов по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
													10
1	обязательство, учтываемое по балансовой стоимости	26.10.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	нет
2	обязательство, учтываемое по балансовой стоимости	30.12.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	нет
		29.12.2008	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	нет
		26.10.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	нет
		30.12.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	нет
		29.12.2008	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

Наименование инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купоны/доход					Уровень капитала, конвертируемого в инструмент	Сокращенное наименование инструмента и номер конвертируемого инструмента	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
				Ставка конвертации	Объем конвертации	Частичная конвертация	Полная конвертация	Составляющие дохода						
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Составляющие требования Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

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

1. Формирование (исчисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)
 всего 1244000, в том числе вследствие:

- 1.1. выданы ссуды 1244000;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)
 всего 1244000, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1244000;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Исполнительный директор, Начальник финансового отдела

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

М.П.

Воронцов А.В.

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

28.04.2017



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1.4.3	4.5	22.8	25.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	22.8	25.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	24.0	26.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	1.5.2.4	15.0	713.4	373.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	714.5	442.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.1	0.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 12.6 Минимальное 0.0	Максимальное 14.6 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	54.1	45.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских поручений и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	1.4.3	22433805
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6213781
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2887595
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		31535181

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	1.4.3	16605504.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		24195.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		16581309.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5779345.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6213781.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выданным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		11993126.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*), всего:		2887595.0
18	Поправка в части применения коэффициентов		0.0

	кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КЭВ ¹) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2887595.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		12397789.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19 ¹), всего:		31462030.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		13.4

Таблица 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Помер пометки	Данные на 01.04.2016			Данные на 01.07.2016			Данные на 01.10.2016			Данные на 01.01.2017		
			величина требования (обязательства)	взвешанная величина требования (обязательства)	величина требования (обязательства)	взвешанная величина требования (обязательства)	величина требования (обязательства)	взвешанная величина требования (обязательства)	величина требования (обязательства)	взвешанная величина требования (обязательства)	величина требования (обязательства)	взвешанная величина требования (обязательства)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ														
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активы), включенных в категорию Н26 (Н27)		X		X		X		X					
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:													
3	стабильные средства													
4	нестабильные средства													
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:													
6	операционные депозиты													
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)													
8	необеспеченные долгосрочные обязательства		X		X		X		X					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение													
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:													
11	по переводным финансовым инструментам и в связи с первоначальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения													
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам													
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности													
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам													
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам													
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X					
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО													
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств													
19	Прочие притоки													
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)													
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ														
21	ЕИЛ, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ЕИЛ-26 и ЕИЛ-27		X		X		X		X					
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X					
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X					

Дудник Л. В.

Ворошилов А. В.



Исполнительный директор, Начальник финансового отдела

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 937-73-00

28.04.2017

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.4	3645465	-2036755
1.1.1	проценты полученные		372124	160129
1.1.2	проценты уплаченные		-95099	-70362
1.1.3	комиссии полученные		114040	141165
1.1.4	комиссии уплаченные		-17041	-20302
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		153676	445732
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3455653	-1300586
1.1.8	прочие операционные доходы		1967656	1513101
1.1.9	операционные расходы		-2153921	-2544760
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-151623	-360872
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8249024	4882336
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		15971	79345
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10111	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2486321	12213099
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-54888	21388
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1101554	-6551152
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4124170	-802854
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-487951	-78290
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-4603559	2845581
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-50303	-71298
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2081	408
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-48222	-70890
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-292070	669695
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4944851	3444386
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6380939	2936553
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1436088	6380939

Исполнительный директор, Начальник финансового отдела

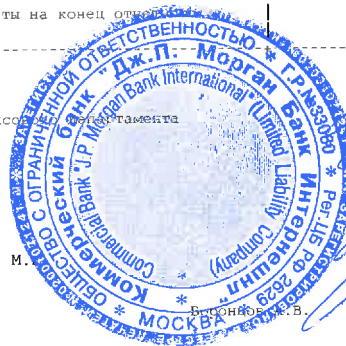
Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

28.04.2017



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

за 2016 год

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2016 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

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

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

В течение 2016 года, также как и в 2015 году, Банк продолжал выполнять функцию депозитария ценных бумаг.

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входит в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

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

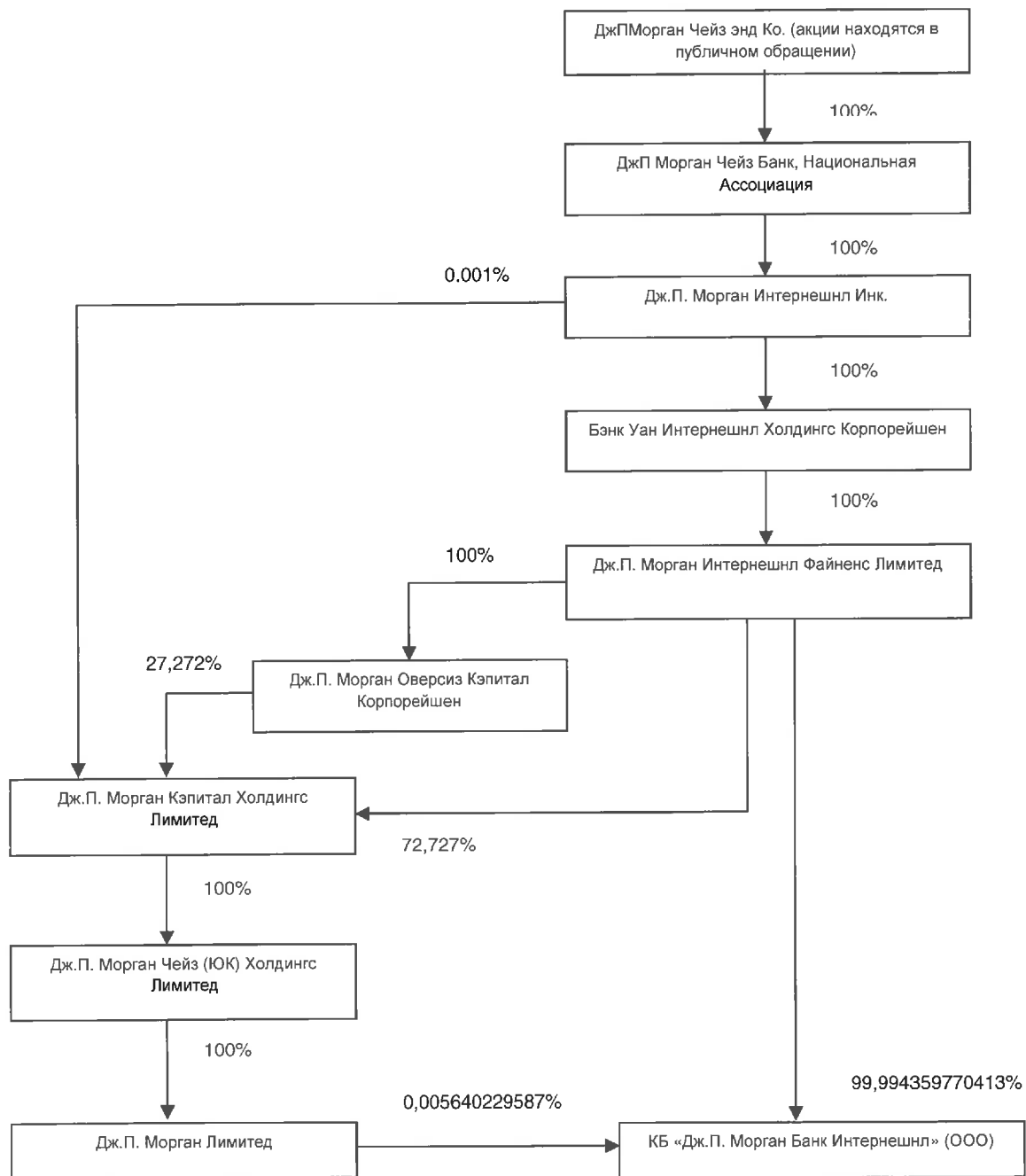
Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед (зарегистрированному в США) и 0,0056% долей – Дж.П. Морган Лимитед (зарегистрированному в Великобритании). Конечным владельцем Банка является ДжПМорган Чейз энд Ко.

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

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

В течение 2016 года, как и в предыдущие годы, Банк продолжал осуществлять операции с кредитными и некредитными организациями, входящими в Группу, в т.ч. операции на межбанковском рынке, осуществление брокерских услуг.

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



Консолидированная отчетность Группы за 2016 год опубликована на сайте: www.jporganchase.com.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2016 года Банк осуществлял операции на основании устава Банка и лицензий, выданных Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

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

В целом по Банку по итогам работы за 2016 год сложилась прибыль в сумме **858 249** тысяч рублей или **78,83%** от прибыли до налогообложения за 2015 год (1 088 704 тысяч рублей). Сумма налогов 2016 год составила 217 494 тысяч рублей (за 2015 год: 309 880 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 197 612 тысячи рублей (за 2015 год: 246 461 тысяч рублей).

Ниже представлен перечень активных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от активов Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
Чистая ссудная задолженность	14 706 872	14 965 506	(258 634)	(1,7)%	66,0%
ПФИ – актив	5 779 345	6 212 980	(433 635)	(7,0)%	25,9%
Средства в кредитных организациях	1 225 163	6 169 750	(4 944 587)	(80,1)%	5,5%
Средства на счетах в Банке России	243 226	259 461	(16 235)	(6,3)%	1,1%
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	10 092	-	10 092	-	-
Прочие активы	324 800	496 468	(171 668)	(34,6)%	1,5%
Итого	22 289 498	28 104 165	(5 814 667)	(20,7)%	100,0%

Ниже представлен перечень пассивных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от обязательств Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
ПФИ – пассив	5 754 609	6 212 187	(457 578)	(7,4)%	61,9%
Средства клиентов	1 873 295	6 568 537	(4 695 242)	(71,5)%	20,1%
Остатки привлеченных средств кредитных организаций	1 055 983	2 363 180	(1 307 197)	(55,3)%	11,4%
Прочие обязательства	619 189	552 904	66 285	12,0%	6,7%
Итого	9 303 076	15 696 808	(6 393 732)	(40,7)%	100,0%

Ниже представлен перечень доходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины доходов
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 455 653	(1 300 586)	4 756 239	(365,7)%	57,9%
Операционные доходы	1 849 334	1 571 658	277 676	17,7%	31,0%
Процентные доходы	371 964	160 132	211 832	132,3%	6,2%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 598	267 381	(89 783)	(33,6)%	3,0%
Комиссионные доходы	115 162	142 998	(27 836)	(19,5)%	1,9%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	2	1	50,0%	0,0%
Общий объем доходов	5 969 714	841 585	5 128 129	609,3%	100,0%

Ниже представлен перечень расходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины расходов
Операционные расходы	2 746 694	2 539 790	206 904	8,1%	53,5%
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	2 278 271	(2 898 775)	5 177 046	(178,6)%	44,4%
Процентные расходы	89 292	74 073	15 219	20,5%	1,7%
Комиссионные расходы	17 041	20 302	(3 261)	(16,1)%	0,3%
Общий объем расходов	5 131 298	(264 610)	5 395 908	(2 039,2)%	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 2016 года.

Финансовые результаты за 2016 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 2016 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 публикуемой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Методы учета средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

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

Методы учета средств в кредитных организациях

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

Методы учета ссудной задолженности

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

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

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

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

Банк не группирует ссуды в портфели однородных ссуд.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тысяч рублей без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

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

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

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

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

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

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

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

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

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

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

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

Метод оценки и учета резервов под обесценение

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

Банк группирует дебиторскую задолженность в портфели однородной дебиторской задолженности.

Средства клиентов

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

Учет доходов и расходов

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

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Банк также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не 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 годовой отчетности справедливую стоимость.

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

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Банк внедрил систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате контролируемых сделок, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Банка.

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В течение 1 квартала 2016 года у Банка истек срок привлеченного субординированного депозита. Сумма депозита была полностью возвращена Банком в соответствии с условиями договора. Информация о договоре субординированного депозита представлена в пункте 1.4.1.10 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Изменения, вносимые в Учетную политику

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

Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику для целей бухгалтерского учета для применения в течении 2017 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 2016 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

1.4 Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	243 226	259 461
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	210 925	211 189
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	11 759	4 366
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	928 603	2 309 356
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	284 801	3 856 028
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 436 088	6 380 939

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2017 года данная сумма составила 32 301 тысяч рублей (2015 г.: 48 272 тысяч рублей).

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

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

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ-26209-ПД)	10 092	-
Итого долговые ценные бумаги	10 092	-
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта		
Форвард с отменительным условием	1 425 057	1 281 646
Валютный форвард	721 441	22 516
Своп с базисным активом: иностранная валюта	-	84 975
Валютный опцион	135 605	252 886
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	3 408 216	4 570 957
Своп с базисным активом: процентная ставка	89 026	-
Итого производные финансовые инструменты	5 779 345	6 212 980
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 789 437	6 212 980

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ-26209-ПД)	20/07/2022	7,60%	-	-

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

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом: иностранная валюта	2 146 498	2 113 616	36 831 359	36 768 086
Опцион с базисным (базовым) активом: Иностранная валюта	135 605	135 605	19 922 390	19 922 390
Своп с базисным (базовым) активом: иностранная валюта	3 497 242	3 505 388	187 134 609	187 173 140
процентная ставка	-	8 146	606 569	645 100
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	89 026	89 026	56 944 562	56 944 562
	3 408 216	3 408 216	129 583 478	129 583 478

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

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

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	13 951 087	13 325 645
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	755 785	1 639 861
Итого чистая ссудная задолженность	14 706 872	14 965 506

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	14 700 806	100%	13 325 645	89,0%
Прочее	6 066	-	1 639 861	11,0%
Итого чистая ссудная задолженность	14 706 872	100,0%	14 965 506	100,0%

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Акции кредитных организаций	18	18
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости	18	18

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	18	100%	18	100%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	18	100%	18	100%

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

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка не было активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

1.4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка не было вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.

В течение 2016 года и в течение 2015 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2015 года	203 990	6 942	444	211 376
Накопленная амортизация	(136 077)	-	(444)	(136 521)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	67 913	6 942	-	74 855
Поступления	77 432	85 935	-	163 367
Выбытия	(8 334)	(91 721)	-	(100 055)
Амортизационные отчисления	(17 825)	-	-	(17 825)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	119 186	1 156	-	120 342
Стоимость на 1 января 2016 года	273 088	1 156	444	274 688
Накопленная амортизация	(153 902)	-	(444)	(154 346)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	119 186	1 156	-	120 342
Поступления	42 253	15 969	29 628	87 850
Выбытия	(12 652)	(12 145)	-	(24 797)
Амортизационные отчисления	(33 666)	-	(5 440)	(39 106)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	115 121	4 980	24 188	144 289
Стоимость на 1 января 2017 года	302 689	4 980	30 071	337 740
Накопленная амортизация	(187 568)	-	(5 884)	(193 452)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	115 121	4 980	24 188	144 289

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 541 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 244 тыс. руб.). Переоценка основных средств в 2016 и 2015 годах не проводилась.

1.4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	119 526	241 721
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	19 773
Требования по комиссиям	6 004	4 882
Требования по процентам	248	410
Резерв под возможные потери	(5 700)	(110)
Итого прочие финансовые активы	139 851	266 676
Прочие нефинансовые активы		
Отложенный налоговый актив	94 893	18 041
Предоплата за услуги	61 480	2 996
Расходы будущих периодов	22 505	203 958
Расчеты с персоналом	5 925	3 982
Расчеты с бюджетом по налогам	146	675
Прочее	-	140
Итого прочие нефинансовые активы	184 949	229 792
Итого прочие активы	324 800	496 468

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев отсутствовала, равно как и на 1 января 2016 года.

1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Корреспондентские счета	144 053	64 542
Средства на брокерских счетах	911 930	2 298 638
Итого средства кредитных организаций	1 055 983	2 363 180

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 873 295	4 236 291
- Субординированные депозиты	-	2 332 246
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 873 295	6 568 537

Субординированный депозит в сумме 32 000 тысячи долларов США, что в рублевом эквиваленте по состоянию на 1 января 2016 года составляло 2 332 246 тысяч рублей, имел переменную процентную ставку (ЛИБОР для шестимесячных депозитов в долларах США) с периодом пересмотра ставки – каждые 6 (шесть) месяцев. На 1 января 2016 года по субординированному депозиту действовала ставка 0,5428 % в год. В течение первого квартала 2016 года у Банка истек срок привлеченного субординированного депозита. Сумма депозита была полностью возвращена Банком в соответствии с условиями договора.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Исследование конъюнктуры рынка	828 567	44,2%	276 632	4,2%
Услуги, связанные с научными исследованиями и экспериментальными разработками в области естественных и технических наук	357 334	19,1%	433 702	6,6%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	210 392	11,2%	87 715	1,4%
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	198 718	10,6%	2 601 589	39,6%
Услуги по монтажу, ремонту и демонтажу буровых вышек и взаимосвязанные с добычей нефти и горючего природного газа	119 711	6,4%	474 450	7,2%
Прочая оптовая торговля	55 349	3,0%	53 405	0,8%
Прочая промышленность	38 132	2,0%	124 745	1,9%
Разработка программного обеспечения, компьютерных баз и услуги по их производству	22 101	1,2%	-	-
Нефтегазодобыча и переработка	12 007	0,6%	65 833	1,0%
Деятельность туристических агентств	10 563	0,6%	10 384	0,2%
Рекламная деятельность	9 703	0,5%	-	-
Полиграфическая деятельность	4 103	0,2%	16 621	0,3%
Разведочное бурение	2 970	0,2%	52	-
Авиационный транспорт	2 522	0,1%	39 971	0,6%
Деятельность холдинговых компаний в области финансов	1 119	0,1%	5 490	0,1%
Прочие	4	-	45 703	0,7%
Финансовое посредничество	-	-	2 332 246	35,5%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 873 295	100%	6 568 537	100%

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

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Форвард с отменительным условием	1 425 057	1 281 646
Валютный форвард	688 559	21 562
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	135 605	252 886
Своп с базисным активом: иностранная валюта	8 146	85 136
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: процентная ставка	89 026	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	3 408 216	4 570 957
Итого производные финансовые инструменты	5 754 609	6 212 187
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 754 609	6 212 187

1.4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	36 974	6 832
Обязательства по уплате процентов	1 766	7 572
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	32	-
Итого прочие финансовые обязательства	38 772	14 404
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	535 915	512 191
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	43 938	25 541
Налог на прибыль к уплате	80 977	93 297
Прочее	564	768
Итого прочие нефинансовые обязательства	661 394	631 797
Итого прочие обязательства	700 166	646 201

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

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

1.4.1.12 Собственные средства

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

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

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

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

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

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

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(110)	-	(130)
Создание резерва	(1 244 000)	(7 901)	-	(429)
Восстановление резерва	1 244 000	2 311	-	449
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(5 700)	-	(110)

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

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(25 423)	(7 940)
Создание резерва	(24 047)	(51 611)
Восстановление резерва	49 470	34 128
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(25 423)

По состоянию на 1 января 2017 года в составе убытка была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере (2 278 271) тысяч рублей (на 1 января 2016 г.: 2 898 775 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года:

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	1 760 286	1 505 682
От сдачи имущества в аренду	70 727	56 874
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	14 294	-
От реализации основных средств	2 081	-
Штрафы	1 913	-
Прочие	32	9 102
Итого прочие операционные доходы	1 849 333	1 571 658

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2016 год включает текущий налог на прибыль в сумме 197 612 тысяч рублей (за 2015 год 246 461 тысяч рублей).

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

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2016 год составила 1 674 711 тысяч рублей (2015 г.: 1 564 980 тысяч рублей).

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

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

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

Стоимость выбывших в 2016 году объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 2016 года выбыло объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 12 652 тыс. руб., при этом с остаточной стоимостью 0 тыс. руб. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2016 году составил 2 081 тысяч рублей (в 2015 году составил (408) тыс. руб.) Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

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

Система управления капиталом подразумевает регулярный расчет капитала «на момент времени» и подготовку соответствующих отчетов, дополненных прогнозами и результатами анализа чувствительности, с принятием при необходимости надлежащих мер для поддержания соответствующего уровня капитала.

Банк использует систему целевых уровней капитала, в рамках которой устанавливаются определенные пороговые/сигнальные значения, свидетельствующие о необходимости информирования органов управления Банка и проведения корректирующих мероприятий. В рамках системы совокупный капитал является основным показателем, который отслеживается и используется для определения относительных сигнальных значений и порядка информирования. Это связано с тем, что в рамках структуры капитала Банка совокупный капитал является лимитирующим фактором и в наибольшей степени подходящим параметром для определения индикаторов раннего предупреждения и сигнальных значений. Абсолютные сигнальные значения определяются для капитала всех уровней.

Банк определил ряд возможных мероприятий по консервации и/или привлечению капитала, которые Банк может рассмотреть в случае недостаточности применяемых надбавок или несоблюдения минимальных требований к капиталу.

Альтернативные действия в отношении капитала определяются и рассматриваются в контексте регулятивных требований, оптимальной структуры капитала и ситуации на рынке. В случае необходимости каких-либо действий в отношении капитала они в обязательном порядке рассматриваются Правлением Банка, а также органами управления Дж.П. Морган Чейз Групп, являющейся конечным собственником Банка.

Совет директоров Банка несет ответственность за эффективное функционирование системы управления капиталом, которая также контролируется Правлением Банка.

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 13 016 048 тысяч рублей на 1 января 2017 года (на 1 января 2016 г.: 12 341 149 тысячи рублей).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, составляются и анализируются на ежедневной основе. В течение 2016 г. и 2015 г. Банк соблюдал все внешние, а также внутренние 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 2017 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2016 г.: 10%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 января 2017 года имеют бессрочный характер. Информация по субординированному депозиту по состоянию на 1 января 2016 года приведена в п. 1.4.1.10 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2017 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 23,97%, 22,83% и 22,83% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 01 января 2016 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 26,74%, 25,25% и 25,25% при нормативных значениях, соответственно: 10%, 5% и 6%). Свободный капитал призван обеспечить дальнейшее развитие бизнеса, а также абсорбировать влияние ужесточения в 2017 году регулирования в области достаточности капитала.

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2016 года:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	22,07%	22,07%	22,86%
Максимальное значение норматива	28,30%	28,31%	28,61%
Среднее значение норматива	24,26%	24,26%	25,05%

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

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

В 2016 г. и 2015 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала для каждого вида активов в течение 2016 года и 2015 года приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

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

В соответствии с требованиями инструкции Банка России 139-И с 1 января 2016 года применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 2016 года равнялась 0,625% от взвешенных по риску активов. С 1 января 2017 года применяется значение равное 1,25%.

Антициклическая надбавка

В течение 2016 года Банк заключал сделки как с резидентами Российской Федерации, так и иных стран, где числовое значение национальной антициклической надбавки было установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Надбавка за системную значимость не применяется к Банку.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, необходимую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме №0409813. По состоянию на 1 января 2017 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг) составил: 16 640 539 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 22 011 545 тыс.руб.). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2017 года составила: 16 597 157 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 21 759 703 тыс. руб.). Расхождение между указанными выше показателями величины активов на каждую из отчетных дат обусловлено различиями в методике расчета показателей и преимущественно складывается из остатков счетов по учету обязательных резервов кредитной организации и по учету расходов будущих периодов. Величина указанных расхождений является несущественной и составляет от 0,3% до 1,2% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

В таблице ниже представлена информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 715 315	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 715 315	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 715 315
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 929 278	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	144 289	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 513	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 513	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	14 513
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 675	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 675
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	94 893	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	94 893	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 932 053	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в	X	-	«Существенные вложения в	40	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций»		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	
7.7	Акции кредитных организаций-резидентов уменьшающие добавочный капитал	X	18	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	41.1.3	7
8	Резервный фонд	27	227 269	Резервный фонд	3	227 269
8.1	отнесенные в базовый капитала	27	227 269			
9	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	56			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	33	9 466 357	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал	2.1	9 479 401	прошлых лет	2.1	9 479 401
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	640 755	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	46	618 258
12	Прочие активы	12	229 907	Прочие активы	46	(22 505)
13	Прочие обязательства	21	619 189	Прочие обязательства	46	

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	23	2 715 315	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 715 315	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 715 315
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	8 931 717	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты,	X	X	«Инструменты	46,47	116 612

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего		
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	15	2 332 246	из них: субординированные кредиты	47	116 612
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	120 342	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	18 041	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	18 041	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	3, 5, 6, 7	21 135 274	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	
7.7	Акции кредитных организаций-резидентов уменьшающие добавочный капитал	X	18	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	41.1.3	11
8	Резервный фонд	26	227 269	Резервный фонд	3	227 269
8.1	отнесенные в базовый капитала	26	227 269			
9	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	56			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	29	8 687 533	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
	отнесенная в базовый капитал	X	8 707 098	прошлых лет	2.1	8 707 098
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	-			
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30	778 824	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	2.2	574 866
12	Прочие активы	11	478 427	Прочие активы	2.2	203 958
13	Прочие обязательства	20	552 904	Прочие обязательства	2.2	-

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2017 года, также как и на 1 января 2016 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка не было не использованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 10 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2016 г.: 10 000 000 тысяч рублей).

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

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

Риски являются неотъемлемой частью деятельности Банка. Основной целью Банка является управление деятельностью и связанными с ней рисками при соблюдении оптимального соотношения между интересами клиентов и инвесторов и его безопасным и устойчивым функционированием.

Целями системы управления рисками является ограничение уровня принимаемых банком рисков по всем видам деятельности, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности и укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

Задачами системы управления рисками являются:

- определение процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определение показателей значимых для Банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- выделение значимых для кредитной организации риски;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для кредитной организации рисков в целях определения совокупного объёма риска, принятого Банком;
- определение целевой уровня капитала, текущей потребности в капитале по каждой группе рисков;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка системы мониторинга и отчётности Банка в рамках системы управления рисками;
- определение процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе в Банке:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерами, направленными на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчётности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка;
- на постоянной основе проводится оценка чувствительности по отношению риску и стресс-тестирование (где это применимо) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки рисков;
- функционируют независимые подразделения по управлению и контролю банковскими рисками.

Организационная структура системы управления рисками призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Совет директоров Банка несет общую ответственность за управление деятельностью Банка, в том числе за следующие вопросы, связанные с управлением рисками:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, обеспечение достаточных источников капитала и достаточной ликвидности для снижения как общих рисков Банка, так и рисков, присущих тем или иным направлениям его деятельности;
- утверждение процедур управления значимыми рисками и контроль выполнения данных процедур;
- утверждение методики количественной оценки рисков, включая оценку (определение справедливой стоимости) активов и обязательств и внебалансовых обязательств, а также сценариев стресс-тестирования и их результатов;
- концепцию определения склонности к риску.

Контроль за различными рисками Банка осуществляется различными органами, департаментами и уполномоченными должностными лицами в соответствии с внутренними документами и положениями Банка, а также должностными инструкциями работников Банка. Риск-менеджер организации несет ответственность за координацию и контроль деятельности всех подразделений, участвующих в управлении рисками Банка.

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 Банка

1.5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией – заемщиком или контрагентом полностью или частично, своевременно, либо в соответствии с договорными обязательствами.

Кредитному риску подвержены следующие направления деятельности Банка:

- размещение межбанковских депозитов;
- валютные операции и операции с производными финансовыми инструментами;
- торговое финансирование;
- управление денежными средствами (казначейство) и овердрафты.

Кроме того, кредитный риск возникает в случаях предоплат и авансов, выданных поставщикам Банка.

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 31 декабря 2015 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Совет директоров Банка несет общую ответственность за управление кредитным риском, а также за определение стратегии управления. Бизнес-стратегия Банка ежегодно утверждается Советом директоров Банка. Президент Банка несет ответственность за реализацию бизнес-стратегии и на основании данной стратегии делегирует соответствующие полномочия руководителям департаментов (работники, принимающие риски), которые отвечают за операции, связанные с принятием кредитного риска. Основную ответственность за принятие решений в отношении всех операций любого подразделения Банка на которые распространяется кредитная политика Банка несет кредитный комитет Банка, в который входят представители кредитного департамента, финансового департамента / департамента по управлению рисками. Общее руководство деятельностью комитета осуществляет его председатель, который является представителем кредитного департамента.

Кредитный риск Банка возникает как по банковской книге (банковскому портфелю) (кредитный риск), так и по торговому портфелю (кредитный риск контрагента). Кредитный риск по банковской книге возникает в результате размещения межбанковских депозитов, торгового финансирования, овердрафтов, дебиторской задолженности и авансов поставщикам. Кредитный риск по торговому портфелю возникает в результате операций с производными финансовыми инструментами.

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 (лимиты по контрагенту), а также за счет установления максимальных сумм риска по видам операций (агрегированные лимиты по видам операций).

Мониторинг кредитного риска и соблюдение соответствующих установленных лимитов осуществляются на ежедневной основе. Внутренняя управленческая отчетность по кредитному риску формируется и доводится до сведения ответственных за контроль и управление кредитным риском подразделений Банка на ежедневной и ежеквартальной основе.

Концентрация кредитного риска на одного заемщика регулируется путем ежедневного соблюдения норматива Н6 и внутренних лимитов, установленных в Банке.

Снижение кредитного риска осуществляется посредством процедуры выбора и утверждения клиента, путем привлечения обеспечения как в денежной так и в неденежной форме, а также путем диверсификации операций по срокам погашения.

На обе отчетные даты Банком было получено обеспечение в виде банковских гарантий, предоставленных банками входящими в группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., а также в виде гарантии материнских компаний клиентов Банка.

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 2017	По состоянию на 1 января 2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	243 226	259 461
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	14 997 599	17 184 959
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	371 067	407 111
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	15 611 892	17 851 531

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (стоимость активов (инструментов), взвешенных с учетом риска) в разрезе основных инструментов в соответствии с разделом 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года, а также среднее значение за отчетный период, рассчитанное на ежеквартальной основе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2017	Среднее значение за отчетный период	По состоянию на 1 января 2016	Среднее значение за отчетный период
Средства на корреспондентских счетах	59 324	40 228	773 270	269 518
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	445 513	409 940	326 811	304 882
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	2 940 161	2 755 582	2 665 129	3 030 527
Ценные бумаги	11	11	7	7
Прочие активы	371 091	341 131	405 697	303 941
Итого по кредитному риску, отраженному на балансовых счетах	3 816 100	3 546 892	4 170 914	3 908 875
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 887 595	2 521 164	2 516 877	1 820 909
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7 986 186	6 526 052	5 227 645	5 170 998
Итого кредитному риску отраженному на внебалансовых счетах	10 873 781	9 047 216	7 744 522	6 991 907
Итого	14 689 881	12 594 108	11 915 436	10 900 782

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка не было активов с просроченными сроками погашения (на 1 января 2016 года – 12 тысяч рублей в виде требования по уплате комиссии).

По состоянию на 1 января 2017 года также, как и по состоянию на 1 января 2016 года у Банка не было реструктурированных ссуд, а также ссудной и приравненной к ней задолженности.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	296 560	14 706 872	1 057 530	16 060 962
- II категория качества	-	-	65 224	65 224
- III категория качества	-	-	8 178	8 178
- III категория качества (однородные требования, сгруппированные в портфель)	-	-	4 792	4 792
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	296 560	14 706 872	1 135 724	16 139 156

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
Итого расчетного резерва	-	-	(5 700)	(5 700)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	296 560	14 706 872	1 130 024	16 133 456
Итого	296 560	14 706 872	1 130 024	16 133 456

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 2016 года:

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

При создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года обеспечение не использовалось.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк предоставлял обеспечение по текущим производным финансовым инструментам, заключенным с банками, входящими в группу компаний Дж.П.Морган Чейз Групп, в форме перечисления денежных средств на заранее неопределенный срок, классифицированных для целей бухгалтерского учета как прочие размещенные средства. Предоставление указанного обеспечения регулируется заключенной Банком стандартной документацией на совершение операций на рынке производных финансовых инструментов. По состоянию на 1 января 2016 года указанное выше обеспечение Банком не предоставлялось. По состоянию на обе отчетные даты Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не имел рейтинга кредитоспособности.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива. По состоянию на 1 января 2017 года размер текущего риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) составлял 5 779 345 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: 6 212 980 тыс. руб.). Величина потенциального риска по ПФИ составляла на 1 января 2017 года 6 213 781 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: 4 036 738 тыс. руб.).

Банк на обе отчетные даты не применял включение ПФИ в соглашение о неттинге для целей снижения показателя кредитного риска по ПФИ.

По состоянию на обе отчетные даты у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2016 года изменился формат представления данных в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по сравнению с 1 января 2016 года.

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

Показатели, относящиеся к отчетной дате 1 января 2016 года, были представлены в формате, действующем на 1 января 2017 года.

1.5.2.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Рыночному риску подвержены следующие направления деятельности Банка:

- операции с фиксированной доходностью;
- валютные и другие производные финансовые инструменты.

Риск изменения валютного курса может также реализоваться в результате открытых валютных позиций, номинированных в иностранной валюте, возникающих в рамках всех направлений и операций Банка.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, а также риск-менеджером Банка. Руководители бизнес-подразделений (принимающие риски), ответственные за осуществление операций, несущих рыночный риск, разрабатывают методы и процедуры для снижения данного риска до приемлемого уровня.

Внутренняя управленческая отчетность о валютном и процентном рисках производится и передается финансовым департаментом руководителям подразделений, ответственных за осуществление операций, в отношении которых возникают данные риски (работникам, принимающим риски) и Президенту Банка, также являющемуся Председателем Правления Банка, на ежемесячной основе. На ежедневной основе подготавливается отчет по открытым валютным позициям Банка с дальнейшим предоставлением его руководителям бизнес-подразделений, отвечающих за торговые операции, сопряженные с рыночным риском.

В качестве основного метода снижения рыночного риска используется система компенсационных торговых операций с производными финансовыми инструментами. Компенсирующая операция производится отдельно от основной операции, но при этом на условиях противоположных («зеркальных») условиям основной операции.

Банк использует валютные операции «спот» в качестве инструмента управления валютным риском, возникающим в связи с открытыми балансовыми позициями.

Для минимизации процентного риска по торговым операциям с ценными бумагами Банк использует свою бизнес-стратегию, которая определяет, какие ценные бумаги могут быть включены в портфель Банка. Банк в основном проводит торговые операции с государственными ценными бумагами Российской Федерации.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И по состоянию на 1 января 2017 года составила 56 141 тысяч рублей (на 1 января 2016 г.: 481 646 тысяч рублей).

Риск процентной ставки

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 1 января 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцент- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	210 925	-	-	-	210 925
Обязательные резервы	-	-	-	32 301	32 301
Средства в кредитных организациях	1 225 163	-	-	-	1 225 163
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 384	698 607	4 806 446	-	5 789 437
Чистая ссудная задолженность	14 706 872	-	-	-	14 706 872
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	139 852	139 852
Итого финансовых активов	16 427 344	698 607	4 806 446	172 171	22 104 568
Средства кредитных организаций	1 055 983	-	-	-	1 055 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 873 295	-	-	-	1 873 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 285	694 878	4 806 446	-	5 754 609
Прочие обязательства	1 317	-	-	37 455	38 772
Итого финансовых обязательств	3 183 880	694 878	4 806 446	37 455	8 722 659
Чистая балансовая позиция	13 243 464	3 729	-	134 716	13 381 909
Итого накопленным итогом	13 243 464	13 247 193	13 247 193	13 381 909	-

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Совокупный ГЭП	13 243 464	3 729
+ 400 б.п.	507 648	37
- 400 б.п.	(507 648)	(37)
Временной коэффициент	0,9583	0,2500

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцент- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	211 189	-	-	-	211 189
Обязательные резервы	-	-	-	48 272	48 272
Средства в кредитных организациях	6 169 750	-	-	-	6 169 750
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 115	(245 684)	6 314 549	-	6 212 980
Чистая ссудная задолженность	14 965 506	-	-	-	14 965 506
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	266 616	266 616
Итого финансовых активов	21 490 560	(245 684)	6 314 549	314 906	27 874 331
Средства кредитных организаций	2 363 180	-	-	-	2 363 180

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 236 291	2 332 246	-	-	6 568 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 678	(246 038)	6 314 547	-	6 212 187
Прочие обязательства	1 201	-	-	13 203	14 404
Итого финансовых обязательств	6 744 350	2 086 208	6 314 547	13 203	15 158 308
Чистая балансовая позиция	14 746 210	(2 331 892)	2	301 703	12 716 023
Итого накопленным итогом	14 746 210	12 414 318	12 414 320	12 716 023	

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

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

Валютный риск

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 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.

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	243 226	-	243 226
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	32 301	-	32 301
Средства в кредитных организациях	832 249	13 775	327 712	51 427	1 225 163
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35 222 197)	-	747 912	40 263 722	5 789 437
Чистая ссудная задолженность	14 706 872	-	-	-	14 706 872
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	122 714	2 077	15 061	-	139 852
Итого финансовых активов	(19 560 362)	15 852	1 333 929	40 315 149	22 104 568
Средства кредитных организаций	607 301	-	448 682	-	1 055 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	606 984	13 246	1 252 084	981	1 873 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35 280 813)	82 119	689 581	40 263 722	5 754 609
Прочие обязательства	14 749	133	23 890	-	38 772
Итого финансовых обязательств	(34 051 779)	95 498	2 414 237	40 264 703	8 722 659
Чистая балансовая позиция	14 491 417	(79 646)	(1 080 308)	50 446	13 381 909
Итого внебалансовых финансовых активов	121 645 171	11 935 382	38 731 108	91 000 733	263 312 394
Итого внебалансовых финансовых обязательств	135 822 895	11 935 382	24 525 975	91 000 733	263 284 985
Чистая внебалансовая позиция	(14 177 724)	0	14 205 133	0	27 409
Чистая позиция	313 693	(79 646)	13 124 825	50 446	13 409 318

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ чувствительности Банка к валютному риску Банка по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
20% рост официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	62 739	74 260
20% снижение официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	(62 739)	(74 260)
20% рост официального курса Банка России Евро/Российский рубль	(15 929)	10 192
20% снижение официального курса Банка России Евро/Российский рубль	15 929	(10 192)

При подготовке анализа Рыночного риска, отраженного в подразделе 2.3 отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2017 года Банком была применена методика отражения величины показателя валютного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», отличная от примененной при подготовке годовой отчетности по состоянию на 1 января 2016 года.

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года сопоставимые данные содержат следующие значения.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату 1 января 2017 года	Данные на начало отчетного года 1 января 2016 года
1	2	3	4	5
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0,0	37 732,59

1.5.2.3 Операционный риск

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

В рамках своей деятельности Банк подвергается операционному риску, который может проявляться в различных формах, включая недобросовестные действия, перерывы в деятельности организации, ненадлежащее поведение работников, несоблюдение нормативно-законодательных требований, а также несоблюдение поставщиками договорных условий. Данные события могут привести к финансовым убыткам, судебным разбирательствам и штрафам со стороны регулятора, а также иному ущербу для Банка. Цель управления риском заключается в поддержании показателей операционного риска на надлежащем уровне с учетом финансового положения Банка, особенностей его деятельности, рынка, на котором Банк осуществляет свою деятельность, а также уровня конкуренции и нормативно-правовой среды.

Операционный риск включает в себя правовой и комплаенс-риски.

Операционный риск может возникнуть в отношении всех направлений деятельности Банка.

Совет директоров Банка несет общую ответственность за управление риском. Основным органом кредитной организации, ответственным за управление операционным риском, является Комитет по операционному риску и контролю, который функционирует в рамках внутренней системы контроля Банка. Решения, принимаемые данным комитетом, представляются на рассмотрение Правлению Банка и являются обязательными к исполнению в рамках всех направлений деятельности Банка. Риск-менеджер Банка несет ответственность за координацию и контроль деятельности подразделений, участвующих в управлении риском.

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 Банку.

Банковская деятельность сопряжена с операционным риском в силу характера операций расчетного обслуживания, а также депозитарных и клиринговых услуг, предоставляемых клиентам. Существуют следующие формы операционного риска:

- Несоответствие рыночной практике. Финансовый и регуляторный риски могут возникнуть в результате некорректных действий трансфертного агента по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, проверкам клиентов в части их

идентификации («Знай своего клиента»), проводимым в отношении счетов инвесторов, а также в рамках постоянного мониторинга регистров на предмет появления в них лиц, включённых в списки наложенных санкций различного типа.

- Ненадлежащее оказание клиенту услуг управления. Регуляторный и финансовый риски могут возникнуть в результате невыполнения обязательств действовать в интересах клиента в соответствии с профессиональными стандартами и принципами объективности согласно применимым законодательным нормам.
- Ошибка при обработке операции и проведении платежа. Финансовые потери могут возникнуть в результате обработки операций Банком, например, при ошибке в проведении платежа (указании неверной суммы, валюты, получателя), несвоевременных расчетов по ценным бумагам либо отсутствия таких расчетов, ошибок ценообразования, приводящих к искажению стоимости чистых активов, и т.д.
- Информационный риск. Операционный и регуляторный риски могут возникнуть в результате нарушения Банком требований о соблюдении конфиденциальности информации.
- Технологические риски. Риск возникновения потерь в результате ненадлежащего обеспечения информационной безопасности ИТ-систем/ИТ-процессов, приведшего к потере конфиденциальности/целостности/доступности информации. Киберриски – это подвид ИТ-рисков, связанный с воздействием на ИТ-системы/ИТ-процессы в результате несанкционированного доступа, раскрытия информации и нарушения целостности/доступности данных.
- Риск недобросовестных действий. Финансовые убытки могут возникнуть в результате неспособности предотвратить недобросовестные действия, которые заключаются в неправомерном получении работниками и (или) внешними сторонами средств, активов, ценных бумаг либо иного имущества, принадлежащего Банку или находящегося на его ответственном хранении.
- Сбои в деятельности. Существенная дезорганизация деятельности Банка, которая может привести к несоблюдению сроков оказания услуг Банком или нарушению его договорных обязательств, в результате чего могут возникнуть значимый финансовый риск и (или) убытки.

К убыткам от реализации операционного риска может относиться следующее:

- снижение стоимости активов;
- досрочное списание материальных активов;
- выплаты и штрафы на основании постановлений судов, решений уполномоченных органов;
- выплаты клиентам и работникам Банка в целях компенсации убытков, понесенных ими в результате операционных ошибок Банка;
- затраты на восстановление деятельности и устранение последствий операционных ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств.

Операционные убытки, указанные выше, могут угрожать финансовой стабильности Банка. Помимо денежных убытков, последствия от реализации операционного риска могут включать в себя следующее:

- потеря клиентов;
- репутационные потери;
- нормативно-правовые последствия;
- отзыв лицензии.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка на регулярной основе.

Ответственность за мониторинг операционного риска несут комитет по операционному риску и контролю и департамент внутреннего контроля Банка.

Ниже указаны меры, которые принимаются Банком для снижения операционного риска и рассматриваются и утверждаются Комитетом Банка по управлению операционным риском и контролю:

- Автоматизация различных операционных процессов и минимизация ввода данных вручную. В число наиболее важных целей Банка входит уменьшение объема операций ввода и обработки данных вручную путем учета, мониторинга и снижения количества процессов, выполняемых вручную.
- Разделение обязанностей по обработке операций. Данная мера контроля предусматривает проверки со стороны уполномоченных работников на предмет нарушений и ошибок, контроль работы подчиненных со стороны руководства, использование средств физического контроля, а также иные формы контроля, предусмотренные Положением Банка России. Одновременно с этим Банк обеспечивает разделение обязанностей между работниками и между департаментами во избежание конфликта интересов и факторов, в результате которых может возникнуть конфликт интересов, для предотвращения противозаконных и недобросовестных действий.
- Контрольные листы. Для стандартных операционных процессов разрабатываются контрольные листы с подробным описанием каждого этапа. Данные контрольные листы подлежат регулярной проверке и утверждению руководителями департаментов.
- Сверка данных. Для подтверждения точности данных необходимо проводить их сверку с информацией из других имеющихся надежных источников и систем.
- Ограничение концентрации полномочий. Деятельность операционных и прочих департаментов Банка организована таким образом, что ни один работник не наделяется чрезмерными полномочиями и не может оказать слишком большое влияние на деятельность Банка. Кроме того, все работники должны проходить обучение и могут заменять других работников, если у последние не могут выполнять свои обязанности по той или иной причине.
- Контроль доступа в систему. Информационные системы Банка предусматривают контроль несанкционированного доступа, невозможность совершения некорректных операций и злоупотребления данными и т.д.
- Целостность данных и систем. Необходимо обеспечить своевременное получение, точность и понятность данных, генерируемых в системах, а также их представление в надлежащем формате.
- Матрица самостоятельной оценки рисков Банка используется для определения ключевых операционных рисков в рамках направления деятельности или вспомогательной службы, а также для оценки эффективности средств контроля, используемых для снижения данных рисков. Если в ходе самостоятельной оценки были обнаружены неэффективные средства контроля, необходимо подготовить план мероприятий для устранения недостатков и обеспечения их эффективности.
- План обеспечения непрерывности деятельности. Банк разработал план обеспечения непрерывности деятельности в чрезвычайных ситуациях, которые могут возникнуть в результате внешних событий, для минимизации влияния таких событий на бизнес Банка и его возможность оказывать услуги клиентам. В рамках данного плана Банк регулярно проводит тестирование, включая тестирование по антикризисному управлению с использованием различных сценариев неблагоприятных ситуаций. У Банка имеются дополнительные офисные помещения, которые могут быть использованы в целях ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций для обеспечения устойчивой операционной деятельности.
- Департаменты Банка разрабатывают внутренние процедуры, где подробно описаны определенные операционные процессы, которые относятся к сфере ответственности данных департаментов. Такие процедуры подлежат регулярной проверке и рассматриваются и утверждаются соответствующими уполномоченными лицами.
- Обучение работников. Банк регулярно проводит обучение своих работников, используя внутренние системы обучения и привлекая сторонние организации.
- Соблюдение норм делового поведения и кодекса корпоративной этики. Формирование сильной корпоративной культуры в рамках Банка.
- Применение схем компенсации, которые не поощряют принятие неадекватного объема риска.

Управленческая отчетность по операционному риску составляется на ежемесячной основе и включает в себя материалы заседаний комитета по операционному риску и контролю.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И по состоянию на 1 января 2017 составила 867 914 тысяч рублей (на 1 января 2016 г.: 796 355 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года	На 1 января 2017 года
Чистые процентные доходы	(428 286)	(100 466)	86 059
Чистые непроцентные доходы	3 942 994	8 468 720	4 860 512

1.5.2.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка выполнить свои договорные и условные обязательства или обеспечить объем, структуру и механизмы финансирования, необходимые для поддержания активов.

Риск ликвидности присущ всем видам деятельности Банка, в том числе: операциям на денежном и валютном рынках, операциям с производными финансовыми инструментами, инвестиционно банковской деятельности, операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью и прочим операциям.

В Банке разработана система управления риском ликвидности, предназначенная для оценки, согласования и мониторинга реализации политики по управлению риском ликвидности, а также стратегии финансирования и управления капиталом. Управление риском ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами, а также Правление Банка. Риск-менеджер Банка несет ответственность за координацию и контроль деятельности подразделений, участвующих в управлении риском. Начальник департамента финансовых и фондовых операций возглавляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании бизнес-стратегии, ежегодно утверждаемой Советом директоров.

На случай непредвиденного роста потребности в ликвидности, когда запланированный Банком объем ресурсов недостаточен, Банком разработан План финансирования на случай непредвиденных обстоятельств, утвержденный Советом директоров Банка.

Банк оценивает риск ликвидности на ежедневной основе посредством мониторинга нормативов ликвидности, рассчитываемых на основе методик, установленных Банком России. Банком введены внутренние лимиты и показатели риска ликвидности, отличные от установленных Банком России, что позволяет Банку своевременно отслеживать динамику нормативов и поддерживать их значения на достаточном уровне. Установленные внутренние лимиты представляют собой внутренние показатели риска, при помощи которых осуществляется надзор за величиной риска ликвидности в целом по Банку. Лимиты ограничивают величину риска ликвидности с тем, чтобы поддержать позицию Банка по ликвидности. Показатели используются как сигналы раннего предупреждения об изменениях на рынке или в моделях поведения контрагентов/клиентов. В случае отклонения от данных показателей требуется незамедлительная оценка текущего состояния ликвидности Банка и (или) вероятности его изменения.

На ежедневной основе подготавливается отчет по соблюдению внутренних лимитов, показателей и регулятивных нормативов риска ликвидности, которые предоставляются на рассмотрение должностным лицам Банка, ответственным за принятие решений по управлению риском ликвидности.

По состоянию на 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка имели следующие значения:

Н2 (норматив мгновенной ликвидности Банка): 713,37% (на 1 января 2016 года: 373,83%);

Н3 (норматив текущей ликвидности Банка): 714,47% (на 1 января 2016 года: 442%);

Н4 (норматив долгосрочной ликвидности Банка): 0,10% (на 1 января 2016 года: 0,11%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 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.

В указанной ниже таблице сумма Чистой ссудной задолженности с неопределенным сроком возврата показана во временном интервале «Более 5 лет» и по состоянию на 1 января 2017 года составила 749 719 тысяч рублей (2015 г.: 0 тысяч рублей).

<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	243 226	-	-	-	-	243 226
в т.ч. Обязательные резервы	32 301	-	-	-	-	32 301
Средства в кредитных организациях	1 225 163	-	-	-	-	1 225 163
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 384	819 344	(120 737)	2 822 975	1 983 471	5 789 437
Чистая ссудная задолженность	13 957 153	-	-	-	749 719	14 706 872
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	115 488	4 891	-	19 473	-	139 852
Итого финансовых активов	15 825 432	824 235	(120 737)	2 842 448	2 733 190	22 104 568
Средства кредитных организаций	1 055 983	-	-	-	-	1 055 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 873 295	-	-	-	-	1 873 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 285	816 907	(122 029)	2 822 975	1 983 471	5 754 609
Прочие обязательства	37 023	1 749	-	-	-	38 772
Итого финансовых обязательств	3 219 586	818 656	(122 029)	2 822 975	1 983 471	8 722 659
Чистая балансовая позиция	12 605 846	5 579	1 292	19 473	749 719	13 381 909
Совокупный разрыв ликвидности	12 605 846	12 611 425	12 612 717	12 632 190	13 381 909	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 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	259 461	-	-	-	-	259 461
в т.ч. Обязательные резервы	48 272	-	-	-	-	48 272
Средства в кредитных организациях	6 169 750	-	-	-	-	6 169 750
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 115	(69 255)	(176 429)	2 833 680	3 480 869	6 212 980
Чистая ссудная задолженность	14 965 506	-	-	-	-	14 965 506
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	242 955	3 888	-	19 773	-	266 616
Итого финансовых активов	21 781 805	(65 367)	(176 429)	2 853 453	3 480 869	27 874 331

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	2 363 180	-	-	-	-	2 363 180
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 236 291	2 332 246	-	-	-	6 568 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 679	(69 341)	(176 697)	2 833 677	3 480 869	6 212 187
Прочие обязательства	7 572	-	6 832	-	-	14 404
Итого финансовых обязательств	6 750 722	2 262 905	(169 865)	2 833 677	3 480 869	15 158 308
Чистая балансовая позиция	15 031 083	(2 328 272)	(6 564)	19 776	-	12 716 023
Совокупный разрыв ликвидности	15 031 083	12 702 811	12 696 247	12 716 023	12 716 023	

1.5.2.5 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 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	243 226	-	-	243 226
в т.ч. Обязательные резервы	32 301	-	-	32 301
Средства в кредитных организациях	940 363	284 800	-	1 225 163
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 686 302	103 135	-	5 789 437
Чистая ссудная задолженность	6 066	14 700 806	-	14 706 872
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	25 226	119 548	-	144 774
Итого финансовых активов	6 901 201	15 208 289	-	22 109 490
Средства кредитных организаций	-	1 055 983	-	1 055 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 405 008	468 287	-	1 873 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 135	5 651 474	-	5 754 609
Прочие обязательства	23 121	15 597	54	38 772
Итого финансовых обязательств	1 531 264	7 191 341	54	8 722 659
Чистая балансовая позиция	5 369 937	8 016 948	(54)	13 386 831

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	259 461	-	-	259 461
в т.ч. Обязательные резервы	48 272	-	-	48 272
Средства в кредитных организациях	2 313 722	3 856 028	-	6 169 750
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 875 118	337 862	-	6 212 980
Чистая ссудная задолженность	1 639 860	13 325 646	-	14 965 506

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	24 337	242 279	-	266 616
Итого финансовых активов	10 112 516	17 761 815	-	27 874 331
Средства кредитных организаций	-	2 363 180	-	2 363 180
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 475 601	5 074 955	17 981	6 568 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337 463	5 874 724	-	6 212 187
Прочие обязательства	4 612	9 792	-	14 404
Итого финансовых обязательств	1 817 676	13 322 651	17 981	15 158 308
Чистая балансовая позиция	8 294 840	4 439 164	(17 981)	12 716 023

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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.
Средства в кредитных организациях	284 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 135
Чистая ссудная задолженность	14 700 806
Прочие активы	119 774
Гарантии полученные	30 330 377
Безотзывные требования	136 635 431
Средства кредитных организаций	1 055 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 651 474
Прочие обязательства	10 486
Безотзывные обязательства	138 879 097

По состоянию на 1 января 2017 года, также как и на 1 января 2016 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 2016 года.

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., за 2016 и 2015 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Процентные доходы	195 668	160 131
Процентные расходы	(6 021)	(10 258)
Чистые расходы(доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(289 130)	(7 392 232)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	3 870 272	(3 580 879)
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	(2 047 112)	2 356 717
Комиссионные доходы	46 744	95 357
Комиссионные расходы	(9 879)	(9 762)
Чистые прочие операционные доходы	1 761 024	1 502 438

1.7 Выплаты основному управленческому персоналу

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2016 год составила 376 682 тыс. руб. (2015 г.: 444 717 тыс. руб.), из которых 203 878 тыс. руб. приходится на фиксированную часть оплаты труда (2015 г.: 155 942 тыс. руб.) и 172 804 тыс. руб. на нефиксированную часть оплаты труда (2015 г.: 288 775 тыс. руб.).

1.8 Информация о системе оплаты труда

Настоящий раздел раскрывает информацию о системе оплаты труда за 2016 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «**Указание Банка России № 3081-У**») и Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «**Инструкция Банка России № 154-И**»).

Настоящий раздел состоит из двух частей и раскрывает общие принципы организации системы оплаты труда, детальная информация содержится во внутренних документах Банка.

Часть 1: Указание Банка России № 3081-У

Принципы организации системы оплаты труда

1. Организация системы оплаты труда

В соответствии с Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка Председатель Совета Директоров Банка, а также его заместитель при участии начальника департамента управления персоналом Банка осуществляют контроль за системой оплаты труда, установленной в Банке, и осуществляют подготовку решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И. За исключением Совета Директоров Банка, в Банке отсутствует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В 2016 году департамент внутреннего аудита Дж.П.Морган Чейз энд Ко. проводил независимую оценку системы оплаты труда, установленной в Банке, за 2015 отчетный год. Аудиторское заключение было предоставлено на рассмотрение Совету Директоров Банка.

Система оплаты труда применяется в отношении работников Банка, включая работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками.

В структуре Банка отсутствуют филиалы, представительства, а также дочерние организации на территории иностранного государства.

В течение года Советом Директоров Банка не вносились изменения в систему оплаты труда Банка.

2. Ключевые показатели и цели системы оплаты труда

Ключевыми показателями системы оплаты труда в Банке являются:

- организация системы оплаты труда, основанная на понятии «совокупного годового дохода»;
- ориентированность на многолетние, долгосрочные, скорректированные с учетом риска показатели;
- особое внимание к коллективному взаимодействию и культуре «общего успеха», а также к анализу результатов деятельности работников;
- уделение повышенного внимания контрольным функциям и управлению рисками, в том числе при определении размеров оплаты труда работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками;

- обеспечение максимальной гибкости в отношении оплаты труда, отказ от стереотипных подходов в оценке результатов работы работников, в том числе от оценки исключительно финансовых показателей или отдельных периодов работы;
- ориентированность на конкурентоспособную и обоснованную оплату труда, помогающую привлечь и сохранить лучшие кадры, необходимые для роста и стабильности бизнеса;
- установление ограничений в отношении выплат руководителям Банка, отсутствие специальных условий по выходным пособиям.

Основными целями системы оплаты труда в Банке являются: предоставление конкурентноспособного и обоснованного вознаграждения для привлечения и удержания работников, обладающих исключительными навыками и талантами; предоставление вознаграждения по результатам работы, позволяющим обеспечить устойчивую прибыль в Банке, а также с целью повышения личной ответственности в области эффективного управления рисками и выполнения контрольных функций.

3. Независимость фонда оплаты работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками

Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% от их общего совокупного годового дохода. Оценка оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, производится на основании независимых рыночных данных и зависит от результатов деятельности работника, достижения им и структурным подразделением Банка, в котором он работает, стратегических целей, а также соответствия стандартам качества внутреннего контроля и риск-менеджмента Банка. Совет Директоров Банка на ежегодной основе утверждает фонд оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, отдельно от фонда оплаты труда остальных работников Банка.

4. Риск-менеджмент: анализ и учет влияния рисков при определении системы оплаты труда

Фонд нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски. Перед разработкой предварительных рекомендаций по размеру фонда нефиксированной части оплаты труда также учитывается доходность Банка для определения результатов деятельности Банка, включая влияние показателей риска и контроля. Определение фонда нефиксированной части оплаты труда начинается с качественной оценки финансовых показателей Банка. Также в расчет принимаются другие качественные показатели, включая достижение стратегических приоритетов в деятельности Банка, а также изменения в кадровом составе, подходы к управлению персоналом и рыночные тенденции.

В Банке также используется единая матрица, график и условия выплаты отсроченного вознаграждения для работников, занимающих сопоставимое положение в Банке, что позволяет Банку в период отсрочки выявить последствия рисков и отменить выплату отсроченной части нефиксированного вознаграждения при наступлении или возможном наступлении определенных обстоятельств, угрожающих интересам Банка и его акционеров.

Работники, осуществляющие внутренний контроль, и работники, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его структурными подразделениями и работниками, а также изменений стратегических целей и задач Банка, характера и масштабов его деятельности.

5. Соотношение результатов работы с размером выплат для работников, принимающих риски

В Банке установлена ежегодная процедура оценки результатов деятельности работников.

Сбалансированный подход к оценке результатов деятельности работников учитывает достижение бизнес-результатов Банка, контроль и управление рисками, ориентацию на клиента, а также управление персоналом и лидерство. Данные четыре критерия учитывают краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные цели Банка, которые обеспечивают устойчивую акционерную стоимость при соблюдении контрольных процедур и риск-факторов. Оценка работников производится на основании совокупной оценки всех четырех критериев.

При принятии решения о выплате работнику премии по итогам года учитываются результаты деятельности Банка, его структурных подразделений, результаты деятельности работника и соответствующего структурного подразделения в целом, соблюдение работником требований внутренних документов Банка и отсутствие у него дисциплинарных взысканий, эффективность взаимодействия работника с иными структурными подразделениями Банка и соблюдение работником общих принципов профессиональной этики.

Показатели риска и контроля являются ключевыми для Банка, и при проведении оценки учитывается следующее: 1) формирование риск-ориентированного подхода к бизнес-процессам и соблюдение контрольных процедур; 2) демонстрация ожидаемого поведения в части риск-факторов и контрольных процедур; 3) выявление, доведение до сведения заинтересованных лиц и принятие мер по устранению выявленных недостатков.

6. Способы корректировки размера выплат

Система оплаты труда, установленная в Банке, позволяет достичь краткосрочные и долгосрочные стратегические и операционные цели, избегая при этом принятия избыточных рисков, несоответствующих стратегии риск-менеджмента, что достигается путем применения подхода «совокупного дохода», состоящего из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда в форме премии по итогам года и долгосрочной отсроченной премии, которая выплачивается с наступлением даты выплаты.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется Банком по собственному усмотрению, не является фиксированным, что подразумевает, в том числе, возможность сокращения размера или отмены выплаты нефиксированной части оплаты труда в случае, когда финансовый результат, полученный по Банку, ситуация на рынке, результаты деятельности работника и иные факторы делают такую выплату невозможной.

Банк предусматривает, что отсрочка выплаты не менее 40% нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, принимающих риски, а также иных работников, принимающих риски, составляет не менее 3-х лет. В Банке также применяются условия о возврате долгосрочной отсроченной премии, что позволяет Банку сократить или отменить выплату отсроченной части премии, или вернуть ранее выплаченную отсроченную премию при наступлении определенных обстоятельств, включая получение негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка. Совет Директоров Банка ежегодно пересматривает данные условия.

7. Виды выплат

В Банке используется только денежная форма выплат, в том числе в отношении нефиксированной части оплаты труда.

Информация о выплатах (вознаграждениях), произведенных в отчетном периоде

Данный раздел раскрывает информацию об общей сумме выплат (вознаграждений) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, принимающим риски в Банке, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – «**члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков**»).

В таблицах ниже представлена информация об общем размере вознаграждений членам исполнительных органов, принимающим риски, и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2016 год и 2015 год (для сравнительных целей).

Общая сумма выплат

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Общая сумма выплат за 2016 год	Количество работников
Члены исполнительных органов, принимающие риски	322 457	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	96 367	7
Итого	418 824	10

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Общая сумма выплат за 2015 год	Количество работников
Члены исполнительных органов, принимающие риски	412 471	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	96 654	7
Итого	509 125	10

Фиксированная и нефиксированная части оплаты труда

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Фиксированная часть оплаты труда 2016	Нефиксированная часть оплаты труда 2016	
		Премия по итогам года	Долгосрочная отсроченная премия
Члены исполнительных органов, принимающие риски	160 370	97 252	64 835
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	85 005	9 443	1 919

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Фиксированная часть оплаты труда 2015	Нефиксированная часть оплаты труда 2015	
		Премия по итогам года	Долгосрочная отсроченная премия
Члены исполнительных органов, принимающие риски	127 029	173 995	111 447
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	78 937	15 930	1 787

В течение отчетного периода нефиксированная часть оплаты труда была выплачена 3 членам исполнительных органов, принимающим риски, и 5 иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке.

Отмена и корректировка отложенной части нефиксированной части оплаты труда

В 2016 году отмена и корректировка долгосрочной отсроченной премии вследствие заранее установленных факторов корректировки не производилась (В 2015 году отмена и корректировка долгосрочной отсроченной премии вследствие заранее установленных факторов корректировки не производилась).

В 2016 году отмена и корректировка долгосрочной отсроченной премии вследствие заранее не установленных факторов корректировки не производилась (В 2015 году отмена и корректировка долгосрочной отсроченной премии вследствие заранее не установленных факторов корректировки не производилась).

Гарантированные премии, премии при приеме на работу, выходные пособия

В 2016 году Банк не выплачивал гарантированные премии, премии при приеме на работу и выходные пособия членам исполнительных органов, принимающих риски, и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке. (В 2015 году Банк не выплачивал гарантированные премии, премии при приеме на работу и выходные пособия членам исполнительных органов, принимающих риски, и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке).

Часть 2: Инструкции Банка России № 154-И

Информация о принципах организации системы оплаты труда

Основанием для начисления всех видов премий, компенсаций и выплат является действующий трудовой договор, заключенный между Банком и работником, и (или) приказ Президента Банка.

Порядок и условия выплат основываются на понятии «совокупного годового дохода», который состоит из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда. Размер нефиксированной части оплаты труда определяется Банком по собственному усмотрению, не является фиксированным, что подразумевает, в том числе, возможность сокращения размера или отмены выплаты нефиксированной части оплаты труда в случае, когда финансовый результат, полученный по Банку, ситуация на рынке, результаты деятельности работника и иные факторы делают такую выплату невозможной. Банк ежегодно пересматривает размер нефиксированной части оплаты труда, принимая во внимание как вышеуказанные факторы, так и требования законодательства Российской Федерации.

Банк формирует фонд нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, принимающих риски, а также иных работников, принимающих риски, который составляет не менее 40% от их общего совокупного годового дохода. Нефиксированная часть оплаты труда для некоторых работников, принимающих риски, может быть выше или ниже этой величины, в зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций, а также оценки соответствующих рисков. Банк предусматривает, что отсрочка выплаты не менее 40% нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, принимающих риски, а также иных работников, принимающих риски, составляет не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Условия выплаты долгосрочной отсроченной премии подразумевают возможность сокращения или отмены выплаты отсроченной части премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка.

Совет Директоров Банка ежегодно пересматривает данные условия. Банк устанавливает порог для применения отсрочки части нефиксированной части оплаты труда в зависимости от размера вознаграждения. В настоящее время отсрочка не применяется в отношении премий и иных стимулирующих вознаграждений, в том числе для работников, принимающих риски, не превышающих определенную пороговую величину, установленную Советом Директоров Банка. Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% от их общего совокупного годового дохода.

Общий размер и структура выплат (вознаграждений), в том числе отсрочка нефиксированной части оплаты труда, для всех работников, принимающих риски, раскрыта в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У.

Информация о выплатах (вознаграждениях), произведенных в отчетном периоде

См. таблицы, приведенные в Части 1.

Выплаты при увольнении работников, принимающих риски

В 2016 году Банк не предоставлял выплаты при увольнении членам исполнительных органов, принимающих риски, и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке (В 2015 году Банк не предоставлял выплаты при увольнении членам исполнительных органов, принимающих риски, и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке).

Корректировка вознаграждений работников, принимающих риски

В 2016 году корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов, принимающих риски, и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке не применялась (В 2015 году корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов, принимающих риски, и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке не применялась).

Исполнительный директор,

Начальник финансового департамента

Главный бухгалтер

28 апреля 2017 г.



Дудник Л. В.

Воронцов А. В.