

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер [(/порядковый номер)]
45286560	29297239	2629

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	219843	243226
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	39008	32301
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	4274472	1225163
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	3762342	5789437
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	12339615	14706872
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	90503	94893
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	119786	144289
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	1.4.1.8	220616	229907
13	Всего активов		21027195	22433805
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.9	627631	1055983
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.10	2055296	1873295
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	3761105	5754609
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1.4.1.12	78	80977
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.4.1.12	1014745	619189
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	13366	0
23	Всего обязательств		7472221	9384053
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, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		56	56
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		10107112	9466357
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		505222	640755
35	Всего источников собственных средств		13554974	13049752
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		208074231	263284985
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2895070	2887595
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00
13.11.2017

Воронцов А.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29297239	2629

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г. Москва, ул. Бульварный Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Головая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.2, 1.4.2	348388	221744
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		336263	210415
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	803
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		12125	10526
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		169145	80850
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		155809	51602
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13336	29248
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		179243	140894
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		179243	140894

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46912	140789
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	791348	2945565
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	327148	-2004982
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	3
14	Комиссионные доходы	81397	86445
15	Комиссионные расходы	9665	14188
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	-10289	11518
19	Прочие операционные доходы	1106424	1201757
20	Чистые доходы (расходы)	2512520	2507801
21	Операционные расходы	1848585	2142640
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	663935	365161
23	Возмещение (расход) по налогам	158713	90331
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	505222	274830
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	505222	274830

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	505222	274830
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 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		505222	274830

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

13.11.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29297239	2629

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.4.1.13, 1.4.1, 1.4.3	2715315.0000	X	2715315.0000	X
1.1	обязовенными акциями (долями)		2715315.0000	X	2715315.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10113638.0000	X	9479401.0000	X
2.1	прошлых лет		10113638.0000	X	9479401.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		227269.0000	X	227269.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо		не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13056222.0000	X	12421985.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо		не применимо		
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		26177.0000		14513.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо		
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		6548.0000	X	9682.0000	X

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		32725.0000	X		24195.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		13023497.0000	X		12397790.0000	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X			X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		6548.0000	X		9682.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		6548.0000	X		9682.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		6544.0000	X		9675.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		4.0000	X		7.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		6548.0000	X		9682.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		13023497.0000	X		12397790.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		475846.0000	X		618258.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X			X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X			X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		475846.0000	X		618258.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и спонсорства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		475846.0000	X		618258.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		13499343.0000	X		13016048.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X

60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		14.0000	X	11.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		48218676.0000	X	54311667.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		48212128.0000	X	54301985.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		48212128.0000	X	54301985.0000	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	27.0092	X	22.8271	X
62	Достаточность основного капитала ((строка 45 / строка 60.3)		27.0129	X	22.8312	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) ((строка 59 / строка 60.4)		27.9999	X	23.9697	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		602733.0000	X	339448.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		602733.0000	X	339448.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		19.9972	X	15.9669	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		90503.0000	X	94893.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.5.2.1	16049251	16046629	3411758	15617592	15611892	3370587
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		219843	219843	0	243226	243226	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		219843	219843	0	243226	243226	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих страновую оценки «0», «1» «2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		15518784	15518784	3103757	14997599	14997599	2999520

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	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		15514079	15514079	3102816	14985855	14985855	2997171	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		310624	308002	308002	376767	371067	371067	
1.4.1	Средства в кредитных организациях.		4717	4717	4717	11759	11759	11759	
1.4.2	Чистая судная задолженность.		0	0	0	0	0	0	0
1.4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.		14	14	14	11	11	11	
1.4.4	Расчета по текущему налогу на прибыль, налогам и сборам.		18751	18751	18751	38102	38102	38102	
1.4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.		99085	99085	99085	125985	125985	125985	
1.4.6	Прочие активы.		188057	185435	185435	200910	195210	195210	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		618533	618533	30927	915603	915603	45780	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		618533	618533	30927	915603	915603	45780	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		103503	103503	388758	107893	107893	399733	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		90503	90503	226258	94893	94893	237233	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		13000	13000	162500	13000	13000	162500	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2895070	2881704	2881704	2887595	2887595	2887595	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2895070	2881704	2881704	2887595	2887595	2887595	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		8921200		6632405	11993126		6676474	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5

6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	1.5.2.3	963838.0	867914.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6425586.0	5786095.0
6.1.1	чистые процентные доходы		122910.0	28686.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		6302676.0	5757409.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1.5.2.2	24240.5	56141.1
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1939.2	4491.3
7.1.1	общий		1939.2	4491.3
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1.4.2	15988	10288	5700
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0		0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери		2622	-3078	5700
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		13366	13366	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед считывающей кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0

	в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	1.4.3	13023497.0	13025910.0	12383932.0	12397789.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		28978594.0	40759815.0	29586720.0	31462030.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		44.9	32.0	41.9	39.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход								
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий	
				34	35
1	34	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	да	не применимо	
2	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.jpmorgan.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	840000, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	840000;
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	840000, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	840000;
2.3. изменения качества ссуд	0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
2.5. иных причин	0.

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

13.11.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29297239	2629

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	27.0	22.8		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	27.0	22.8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	28.0	24.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	751.9	713.4		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	763.8	714.5		
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	14.1	Максимальное	12.6
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	52.5	54.1		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых 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 ближайше 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 размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.0	0.0

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	1.4.3	21027195
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		5158858
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2881704
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		29067757

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		17208415.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		32725.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		17175690.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3762342.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		5158859.0
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 актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		8921200.0
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:		2881704.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2881704.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		13023497.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		28978594.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базель III (строка 20/ строка 21), процент		44.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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 долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		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	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

13.11.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29297239	2629

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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	185961	2851858
1.1.1	проценты полученные		348290	222151
1.1.2	проценты уплаченные		-169394	-85839
1.1.3	комиссии полученные		86052	84179
1.1.4	комиссии уплаченные		-9665	-14188
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		70390	141113
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		791348	2936325
1.1.8	прочие операционные доходы		1110661	1361865
1.1.9	операционные расходы		-1792738	-1658929
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-248983	-140819
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2931485	-6667560

1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6707	-3766
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10111	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2679768	-2176736
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		18566	65559
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-368668	170314
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		197285	-4445482
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		401130	-227449
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		3117446	-3815702
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13147	-42875
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10	1275
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13137	-41600
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-85090	-178413
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3019219	-4035715
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1436088	6380939
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4455307	2345224

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

13.11.2017

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

на 1 октября 2017 года

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») за 3 квартал 2017 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 октября 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 3 квартала 2017 года, также как и в 2016 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 октября 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.

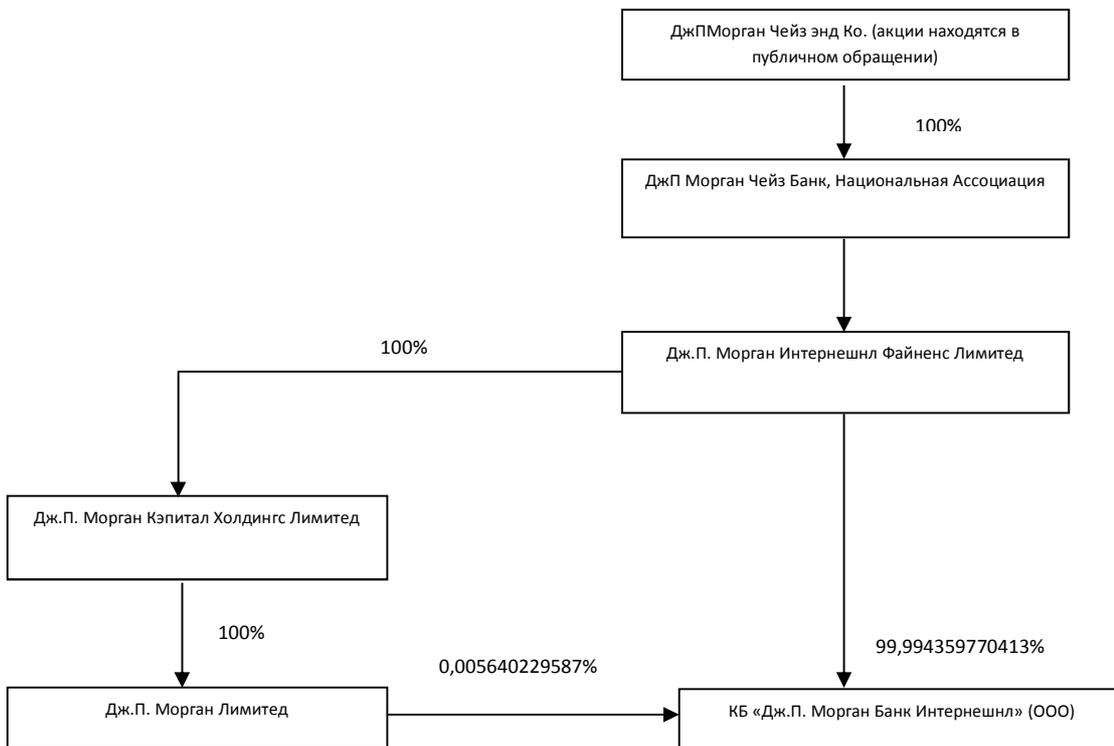
Председатель Совета Директоров и Президент ДжПМорган Чейз энд Ко. Джеймс Даймон входит в состав Международного консультативного совета по созданию и развитию международного финансового центра в Российской Федерации при Президенте Российской Федерации.

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 3 квартала 2017 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 3 квартал 2017 года опубликована на сайте: www.jpmorganchase.com.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 3 квартала 2017 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 3 квартал 2017 года сложилась прибыль до налогообложения в сумме **663 935** тысяч рублей или **181,82%** от прибыли за 3 квартала 2016 года (365 161 тысяча рублей). Сумма налогов за 3 квартал 2017 года составила 158 913 тысяч рублей (за 3 квартал 2016 года: 90 331 тысяча рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 88 350 тысяч рублей (за 3 квартал 2016 года: 62 959 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от активов Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
Чистая ссудная задолженность	12 339 615	14 706 872	(2 367 257)	(16,1)%	59,0%
Средства в кредитных организациях	4 274 472	1 225 163	3 049 309	248,9%	20,4%
ПФИ – актив	3 762 342	5 779 345	(2 017 003)	(34,9)%	18,0%
Средства на счетах в Банке России	219 843	243 226	(23 383)	(9,6)%	1,1%
Прочие активы	311 119	324 800	(13 681)	(4,2)%	1,5%
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	-	10 092	(10 092)	(100%)	-
Итого	20 907 391	22 289 498	(1 382 107)	(6,2)%	100,0%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от обязательств Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
ПФИ – пассив	3 761 105	5 754 609	(1 993 504)	(34,6)%	50,4%
Средства клиентов	2 055 296	1 873 295	182 001	9,7%	27,6%
Остатки привлеченных средств кредитных организаций	627 631	1 055 983	(428 352)	(40,6)%	8,4%
Прочие обязательства	1 014 745	619 189	395 556	63,9%	13,6%
Итого	7 458 777	9 303 076	(1 844 299)	(19,8)%	100,0%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 октября 2016 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины доходов
Операционные доходы	1 106 424	1 201 757	(95 333)	(7,9)%	41,0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	791 348	2 945 565	(2 154 217)	(73,1)%	29,3%
Процентные доходы	348 388	221 744	126 644	57,1%	12,9%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	327 148	(2 004 982)	2 332 130	116,3%	12,1%
Комиссионные доходы	81 397	86 445	(5 048)	(5,8)%	3,0%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 912	140 789	(93 877)	(66,7)%	1,7%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	3	(1)	(33,3)%	-
Общий объем доходов	2 701 619	2 591 321	110 298	(4,3)%	100,0%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 октября 2016 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины расходов
Операционные расходы	1 848 585	2 142 640	(294 055)	(13,7)%	91,2%
Процентные расходы	169 145	80 850	88 295	109,2%	8,3%
Комиссионные расходы	9 665	14 188	(4 523)	(31,9)%	0,5%
Общий объем расходов	2 027 295	2 236 678	(210 283)	(9,4)%	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 3 квартала 2017 года.

Финансовые результаты за 3 квартал 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

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

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку публикуемой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет 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

Даная 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 27 февраля 2017 года №579-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 28 июня 2017 года №590-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 28 июня 2017 года №590-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 производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

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

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения договора. Начиная с

этой даты, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

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

Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-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 квартальной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

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

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

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 взаимозависимыми 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 некорректирующих событиях после отчетной даты

Годовая отчетность Банка за 2016 год была утверждена общим собранием участников Банка 28 апреля 2017 года. По решению общего собрания участников Банка прибыль за 2016 год была оставлена нераспределенной в распоряжении Банка.

Изменения, вносимые в Учетную политику

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 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 3 квартале 2017 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

1.4 Сопроводительная информация к формам квартальной отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	219 843	243 226
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	180 835	210 925
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	4 717	11 759
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	631 533	928 603
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 638 222	284 801
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 455 307	1 436 088

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 октября 2017 года данная сумма составила 39 008 тысяч рублей (на 1 января 2017 г.: 32 301 тысячу рублей).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
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	759 732	1 425 057
Валютный форвард	218 024	721 441

Валютный опцион	7 121	135 605
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 709 276	3 408 216
Своп с базисным активом: процентная ставка	68 189	89 026
Итого производные финансовые инструменты	3 762 342	5 779 345
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 762 342	5 789 437

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

	На 1 октября 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ-26209-ГД)	-	-	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 октября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Активa	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	977 756	973 642	32 685 527	32 863 359
иностранная валюта	977 756	973 642	32 685 527	32 683 359
Опцион с базисным (базовым) активом:	7 121	7 121	4 701 476	4 701 476
Иностранная валюта	7 121	7 121	4 701 476	4 701 476
Своп с базисным (базовым) активом:	2 777 465	2 780 342	144 324 143	144 325 049
иностранная валюта	0	2 877	276 594	277 500
процентная ставка	68 189	68 189	53 540 942	53 540 942
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 709 276	2 709 276	90 506 607	90 506 607

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

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	11 835 448	13 951 087
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	504 168	755 785
Итого чистая ссудная задолженность	12 339 615	14 706 872

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	11 875 480	96,2%	14 700 806	100%
Прочее	464 135	3,8%	6 066	-
Итого чистая ссудная задолженность	12 339 615	100,0%	14 706 872	100,0%

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

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

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

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

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

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

1.4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

В течение 3 квартала 2017 года и в течение 2016 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

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств, а также лицензий и программного обеспечения	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Стоимость на 1 октября 2016 года	305 712	-	28 403	334 115

Накопленная амортизация	(180 253)	-	(4 438)	(184 691)
Балансовая стоимость на 1 октября 2016 года	125 459	-	23 965	149 424
Поступления	778	7 777	1 669	10 224
Выбытия	(3 800)	(2 797)	-	(6 597)
Амортизационные отчисления	(7 316)	-	(1 446)	(8 762)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	115 121	4 980	24 188	144 289
Стоимость на 1 января 2017 года	302 690	4 980	30 072	337 742
Накопленная амортизация	(187 569)	-	(5 884)	(193 453)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	115 121	4 980	24 188	144 289
Поступления	3 442	15 859	14 669	33 970
Выбытия	(18 539)	(20 822)	-	(39 361)
Амортизационные отчисления	(12 975)	-	(6 137)	(19 112)
Балансовая стоимость на 1 октября 2017 года	87 049	17	32 720	119 786
Стоимость на 1 октября 2017 года	287 593	17	44 741	332 351
Накопленная амортизация	(200 544)	-	(12 021)	(212 565)
Балансовая стоимость на 1 октября 2017 года	87 049	17	32 720	119 786

По состоянию на 1 октября 2017 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 685 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 541 тыс. руб.). Переоценка основных средств в 3 квартале 2017 года и в 2016 году не проводилась.

1.4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	109 414	119 526
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	19 773
Требования по комиссиям	1 349	6 004
Требования по процентам	348	248
Резерв под возможные потери	(2 622)	(5 700)
Итого прочие финансовые активы	128 262	139 851
Прочие нефинансовые активы		
Отложенный налоговый актив	90 503	94 893
Предоплата за услуги	49 721	61 480
Расходы будущих периодов	29 385	22 505
Расчеты с персоналом	12 589	5 925
Расчеты с бюджетом по налогам	650	146
Прочее	9	-
Итого прочие нефинансовые активы	182 857	184 949
Итого прочие активы	311 119	324 800

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

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

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

1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
--------------------------------------	------------------------	-----------------------

Корреспондентские счета	39 501	144 053
Средства на брокерских счетах	588 130	911 930
Итого средства кредитных организаций	627 631	1 055 983

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 047 038	1 873 295
Незавершенные операции	8 258	1 873 295
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 055 296	1 873 295

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

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

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Форвард с отменительным условием	759 732	1 425 057
Валютный форвард	213 909	688 559
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	7 121	135 605
Своп с базисным активом: иностранная валюта	2 878	8 146
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: процентная ставка	68 189	89 026
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 709 276	3 408 216
Итого производные финансовые инструменты	3 761 105	5 754 609
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 761 105	5 754 609

1.4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты	290 085	-
Кредиторская задолженность	11 433	36 974
Обязательства по уплате процентов	1 516	1 766
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	1 038	32
Итого прочие финансовые обязательства	304 072	38 772
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	587 179	535 915
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	123 228	43 938
Налог на прибыль к уплате	78	80 977
Доходы будущих периодов	22	-
Прочее	244	564
Итого прочие нефинансовые обязательства	710 751	661 394
Итого прочие обязательства	1 014 823	700 166

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

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

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

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	На 1 октября 2017 года		На 1 октября 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 (год)	-	(5 700)	-	(110)
Создание резерва	(3 780 479)	(15 626)	-	(840)
Восстановление резерва	3 780 479	18 704	-	853
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода (год)	-	(2 622)	-	(97)

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

	На 1 октября 2017 года	На 1 октября 2016 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(25 423)
Создание резерва	(17 999)	(19 505)
Восстановление резерва	4 633	31 009
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(13 366)	13 919

По состоянию на 1 октября 2017 года в составе прибыли Банка была признана совокупная сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 327 148 тысяч рублей (на 1 октября 2016 г.: (2 004 982) тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 октября 2016 года
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	1 049 099	1 132 654
От сдачи имущества в аренду	47 455	53 962
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	9 789	11 921
Штрафы	74	1 913
Доходы от реализации ОС	-	1 275
Прочие	7	32
Итого прочие операционные доходы	1 106 424	1 201 757

Сумма расходов по налогу на прибыль за 3 квартал 2017 года включает текущий налог на прибыль в сумме 88 350 тысяч рублей (за 3 квартал 2016 года 62 959 тысячи рублей).

В течение 3 квартала 2017 года и в 2016 году дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в указанные периоды у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам 3 квартала 2017 года составила 1 353 462 тысяч рублей (3 квартала 2016 года г.: 1 606 124 тысячи рублей).

В течение 3 квартала 2017 года и 3 квартала 2016 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 3 квартала 2017 года и 3 квартала 2016 года формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 3 квартале 2017 года и в 3 квартале 2016 года списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 3 квартале 2017 года и в 3 квартале 2016 года сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

В течение 3-ех кварталов 2017 года балансовая стоимость выбывших основных средств составила 18 544 тысяч рублей (в течение 3-ех кварталов 2016: 10 127 тысяч рублей).

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия 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 13 499 343 тысяч рублей на 1 октября 2017 года (на 1 января 2017 г.: 13 016 048 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 3 квартала 2017 г. и в 2016 году 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 октября 2017 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2017 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 октября 2017 года имеют бессрочный характер.

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 1 октября 2017 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 28,000%, 27,009% и 27,013% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (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%). 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 2 кварталов 2017 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	22,58%	22,58%	23,88%
Максимальное значение норматива	28,20%	28,20%	28,57%
Среднее значение норматива	25,50%	25,50%	26,30%

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 3 квартале 2017 г. и в 2016 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала для каждого вида активов в течение 3 квартала 2017 года и в 2016 году приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

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

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 3 квартале 2017 года и 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 октября 2017 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме №0409813. По состоянию на 1 октября 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: 17 264 853 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 16 654 461 тыс.руб.). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2017 года составила: 17 208 415 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 16 605 505 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 в пределах 0,4% 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 октября 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	2 682 927	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	119 786	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 177	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	26 177	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	26 177
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 544	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 544
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	90 503	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	90 503	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое	20	-	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
	обязательство», всего, из них:					
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	16 614 105	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	Акции кредитных организаций-резидентов уменьшающие добавочный капитал	6	18	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	41.1.3	4
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	29	56			

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
	налоговое обязательство					
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	33	10 107 112	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	-	прошлых лет	2.1	10 113 638
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	-	прошлых лет		
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	505 222	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	46	475 846
12	Прочие активы	12	220 616	Прочие активы	46	(29 394)
13	Прочие обязательства	21	1 014 745	Прочие обязательства	46	22

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

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	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	15	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	144 289	X	X	X
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	8	-

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
				таблицы)		
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	X	-	«Несущественные вложения в	39	-

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»		
7.4	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	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	X	9 479 401	прошлых лет	2.1	9 479 401
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	-			
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	-

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 10 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2017 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 квартальной отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

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

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

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

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

1.5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для 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 октября 2017 года и 31 декабря 2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

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 НБ 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 октября 2017	По состоянию на 1 января 2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	219 843	243 226
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	15 518 783	14 997 599
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	478 480	371 067
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	16 217 106	15 611 892

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 октября 2017 года и на 1 января 2017 года, а также среднее значение за отчетный период, рассчитанное на ежеквартальной основе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 октября 2017 г.	Среднее значение за отчетный период	По состоянию на 1 января 2017 г.	Среднее значение за отчетный период
Средства на корреспондентских счетах	728 598	651 362	59 324	40 228
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	419 684	423 649	445 513	409 940
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	2 375 096	3 009 087	2 940 161	2 755 582
Ценные бумаги	14	14	11	11
Прочие активы	185 435	215 494	371 091	341 131
Итого по кредитному риску, отраженному на балансовых счетах	3 708 827	4 299 606	3 816 100	3 546 892
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 881 704	2 841 802	2 887 595	2 521 164
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6 632 405	6 591 971	7 986 186	6 526 052
Итого кредитному риску отраженному на внебалансовых счетах	9 514 109	9 433 773	10 873 781	9 047 216
Итого	13 222 936	13 733 379	14 689 881	12 594 108

По состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года у Банка не было на балансе активы с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 октября 2017 года также, как и по состоянию на 1 января 2017 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 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 октября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	3 642 939	12 042 615	721 877	16 407 431
- II категория качества	-	-	61 879	61 879
- III категория качества	-	-	281	281
- III категория качества (однородные требования, сгруппированные в портфель)	-	-	8 327	8 327
- IV категория качества	-	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	3 642 939	12 042 615	729 364	16 477 918
Итого расчетного резерва	-	-	(2 622)	(2 622)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	3 642 939	12 042 615	726 742	16 475 296
Итого	3 642 939	12 042 615	726 742	16 475 296

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

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

При создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 283-П по состоянию на 1 октября 2017 года и потребностям Положений Банка России № 254-П и 283-П по состоянию на 1 января 2017 года обеспечение не использовалось.

По состоянию на 1 октября 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 2017 года указанное выше обеспечение Банком также 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 октября 2017 года и 1 января 2017 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 октября 2017 года размер текущего риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) составлял 3 672 342 тысячи рублей (на 1 января 2017 года: 5 779 345 тыс. руб.). Величина потенциального риска по ПФИ составляла на 1 октября 2017 года 5 158 859 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 6 213 781 тыс. руб.).

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

1.5.2.1.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 1 октября 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 2017 года указанное выше обеспечение Банком также предоставлялось.

Также Банком были перечислены средств в Банк России в качестве исполнения Банком обязательств по обязательным резервам. По состоянию на 1 октября 2017 года эта сумма составила 39 008 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года: 32 301 тыс. руб.).

Банком может предоставляться в качестве обеспечения ценные бумаги и(или) денежные средства по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года подобных операций Банком не проводилось.

Банк учитывает обремененные активы по которым кредитная организация утратила права и при полной передаче рисков по ним на внебалансовых счетах. По состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года у Банка не было учтено таких активов.

Банк может применять различные модели финансирования в зависимости от размера и вида обремененного актива, а также от экономической ситуации, сложившейся на внутреннем и внешнем финансовых рынках, как на момент обременения актива, так и в течение всего срока обременения актива.

По состоянию на обе отчетные даты Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 3 квартал 2017 года. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Данные в таблице по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включают средства Банка в Центральном банке Российской Федерации.

тыс. рублей

Номер п.п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	108 743	37 875	25 703 426	158 111
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	Кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 364	3 364
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3 364	3 364
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 364	3 364
3.2.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 875	37 875	4 862 046	154 747
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	70 868	-	15 076 305	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	125 273	-
9	Прочие активы	-	-	5 636 420	-

Банк учитывает обремененные активы по которым кредитная организация утратила права и при полной передаче рисков по ним на внебалансовых счетах. По состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года у Банка не было учтено таких активов.

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 октября 2017 года составила 34 593 тысяч рублей (на 1 января 2017 г.: 56 141 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 октября 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцент-ные	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	180 835	-	-		180 835
Обязательные резервы	-	-	-	39 008	39 008
Средства в кредитных организациях	4 274 472	-	-	-	4 274 472
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 442	735 471	3 008 429	-	3 762 342
Чистая ссудная задолженность	12 339 614	-	-	-	12 339 614
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	129 927	129 927
Итого финансовых активов	16 813 363	735 471	3 008 429	168 953	20 726 216
Средства кредитных организаций	627 630	-	-	-	627 630
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 055 295	-	-	-	2 055 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 865	735 252	3 007 988	-	3 761 105
Прочие обязательства	-	-	-	304 095	304 095
Итого финансовых обязательств	2 700 790	735 252	3 007 988	304 095	6 748 125
Чистая балансовая позиция	14 112 573	219	441	(135 142)	13 978 091
Итого накопленным итогом	14 112 573	14 112 792	14 113 233	13 978 091	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
Совокупный ГЭП	14 112 573	219
+ 200 б.п.	270 482	1
- 200 б.п.	(270 482)	(1)
Временной коэффициент	0,9583	0,2500

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
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	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
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 приводятся данные для целей сопоставимости с данными об изменении чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2017 года с данными на 1 октября 2017 года из-за изменения допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвига) с 400 до 200 базисных пунктов по состоянию на 1 апреля 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
Совокупный ГЭП	13 243 464	3 729
+ 200 б.п.	253 824	19
- 200 б.п.	(253 824)	(19)
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 октября 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	219 843	-	219 843
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	39 008	-	39 008
Средства в кредитных организациях	739 428	3 458 121	27 060	49 863	4 274 472
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 537 240)	-	219 294	20 080 288	3 762 342
Чистая ссудная задолженность	12 339 614	-	-	-	12 339 614
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	110 071	-	19 856	-	129 927
Итого финансовых активов	(3 348 127)	3 458 121	486 071	20 130 151	20 726 216
Средства кредитных организаций	580 169	-	47 461	-	627 630
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	746 628	78 980	1 228 068	1 619	2 055 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по	(16 535 846)	-	216 663	20 080 288	3 761 105

справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Прочие обязательства	301 168	459	1 846	622	304 095
Итого финансовых обязательств	(14 907 881)	79 439	1 494 038	20 082 529	6 748 125
Чистая балансовая позиция	11 559 754	3 378 682	(1 007 967)	47 622	13 978 091
Итого внебалансовых финансовых активов	92 778 894	16 060 054	27 348 420	71 884 239	208 071 607
Итого внебалансовых финансовых обязательств	104 082 045	19 482 469	12 625 476	71 884 239	208 074 229
Чистая внебалансовая позиция	(11 303 151)	(3 422 415)	14 722 944	-	(2 622)
Чистая позиция	256 603	(43 733)	13 714 977	47 622	13 975 469

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 чувствительности Банка к валютному риску Банка по состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
20% рост официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	51 321	62 739
20% снижение официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	(51 321)	(62 739)
20% рост официального курса Банка России Евро/Российский рубль	(8 747)	(15 929)
20% снижение официального курса Банка России Евро/Российский рубль	8 747	15 929

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 октября 2017 составила 963 838 тысяч рублей (на 1 января 2017 г.: 867 914 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	На 1 января 2016	На 1 января 2017	На октября 2017
--------------------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	------------------------

	года	года	года	года
Чистые процентные доходы	(428 286)	(100 466)	86 059	282 672
Чистые непроцентные доходы	3 942 994	8 468 720	4 860 512	5 578 796

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 октября 2017 года нормативы ликвидности Банка имели следующие значения:

H2 (норматив мгновенной ликвидности Банка): 751,879% (на 1 января 2017 года: 713,37%);

H3 (норматив текущей ликвидности Банка): 763,822% (на 1 января 2017 года: 714,47%);

H4 (норматив долгосрочной ликвидности Банка): 0,095% (на 1 января 2017 года: 0,10%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года составила 40 032 тысяч рублей (на 1 января 2017 г.: 749 719 тысяч рублей).

<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 в Центральном банке Российской Федерации	219 843	-	-	-	-	219 843
в т.ч. Обязательные резервы	39 008	-	-	-	-	39 008
Средства в кредитных организациях	4 274 472	-	-	-	-	4 274 472
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 432	72 345	663 130	2 773 913	234 522	3 762 342
Чистая ссудная задолженность	12 299 582	-	-	-	40 032	12 339 614
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	110 183	140	-	19 604	-	129 927
Итого финансовых активов	16 922 530	72 485	663 130	2 793 517	274 554	20 726 216
Средства кредитных организаций	627 630	-	-	-	-	627 630
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 055 295	-	-	-	-	2 055 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 855	70 679	664 577	2 773 913	234 081	3 761 105
Прочие обязательства	302 556	1 516	23	-	-	304 095
Итого финансовых обязательств	3 003 336	72 195	664 600	2 773 913	234 081	6 748 125
Чистая балансовая позиция	13 919 194	290	(1 470)	19 604	40 473	13 978 091
Совокупный разрыв ликвидности	13 919 194	13 919 484	13 918 014	13 937 618	13 978 091	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся-цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся-цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Прочие активы	242 955	3 888	-	19 773	-	266 616
Итого финансовых активов	21 781 805	(65 367)	(176 429)	2 853 453	3 480 869	27 874 331
Средства кредитных организаций	2 363 180	-	-	-	-	2 363 180
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 236 291	2 332 246	-	-	-	6 568 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 679	(69 341)	(176 697)	2 833 677	3 480 869	6 212 187
Прочие обязательства	7 572	-	6 832	-	-	14 404
Итого финансовых обязательств	6 750 722	2 262 905	(169 865)	2 833 677	3 480 869	15 158 308
Чистая балансовая позиция	15 031 083	(2 328 272)	(6 564)	19 776	-	12 716 023
Совокупный разрыв ликвидности	15 031 083	12 702 811	12 696 247	12 716 023	12 716 023	

1.5.2.5 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 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	219 843	-	-	219 843
в т.ч. Обязательные резервы	39 008	-	-	39 008
Средства в кредитных организациях	636 250	3 638 222	-	4 274 472
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 633 974	128 368	-	3 762 342
Чистая ссудная задолженность	464 135	11 875 479	-	12 339 614
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	20 615	102 499	-	123 114
Итого финансовых активов	4 974 835	15 744 568	-	20 719 403
Средства кредитных организаций	-	627 630	-	627 630
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 479 232	576 063	-	2 055 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 035 570	2 725 535	-	3 761 105
Прочие обязательства	291 781	12 314	-	304 095
Итого финансовых обязательств	2 806 583	3 941 542	-	6 748 125
Чистая балансовая позиция	2 168 252	11 803 026	-	13 971 278

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке	243 226	-	-	243 226

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Российской Федерации				
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

1.6 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже приведена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 октября 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 638 222	284 800
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	11 875 480	14 700 806
2.1	банкам-нерезидентам	11 875 480	14 700 806
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 203 694	1 524 270
4.1	банков-нерезидентов	627 631	1 055 983
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	576 063	468 287
4.3	физических лиц-нерезидентов	-	-

Исполнительный директор,

Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

13 ноября 2017 г.