

| Банковская отчетность      |                                     |                                                 |
|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                                 |
|                            | по ОКПО                             | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45286560                   | 29297239                            | 2629                                            |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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<br>строки                    | Наименование статьи                                                                                                                          | Номер<br>пояснений | Данные<br>за отчетный период,<br>тыс. руб. | Данные за предыдущий<br>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            | 144498                                     | 881597                                          |
| 2.1                                | Обязательные резервы                                                                                                                         | 1.4.1.1            | 53205                                      | 229247                                          |
| 3                                  | Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 1.4.1.1            | 24631008                                   | 19925360                                        |
| 4                                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                            | 1.4.1.2            | 4258325                                    | 5882747                                         |
| 4a                                 | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                    |                    | 0                                          | 0                                               |
| 5                                  | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                                      | 1.4.1.3            | 13687027                                   | 14398128                                        |
| 6                                  | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                     |                    | 0                                          | 0                                               |
| 7                                  | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)            |                    | 0                                          | 0                                               |
| 8                                  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                |                    | 0                                          | 0                                               |
| 9                                  | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                     |                    | 0                                          | 51181                                           |
| 10                                 | Отложенный налоговый актив                                                                                                                   | 1.4.1.6            | 34575                                      | 5737                                            |
| 11                                 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы                                                                  | 1.4.1.7            | 763801                                     | 911689                                          |
| 12                                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                             |                    | 0                                          | 0                                               |
| 13                                 | Прочие активы                                                                                                                                | 1.4.1.9            | 352133                                     | 832539                                          |
| 14                                 | Всего активов                                                                                                                                |                    | 43871367                                   | 42888978                                        |
| II. ПАССИВЫ                        |                                                                                                                                              |                    |                                            |                                                 |
| 15                                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  |                    | 0                                          | 0                                               |
| 16                                 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                 | 1.4.1.10, 1.4.1.11 | 5144207                                    | 3338581                                         |
| 16.1                               | Средства кредитных организаций                                                                                                               | 1.4.1.10           | 1428470                                    | 938117                                          |
| 16.2                               | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                    | 1.4.1.11           | 3715737                                    | 2400464                                         |
| 16.2.1                             | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                |                    | 0                                          | 0                                               |
| 17                                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                     | 1.4.1.12           | 4260610                                    | 5929242                                         |
| 17.1                               | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                |                    | 0                                          | 0                                               |
| 17a                                | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                    |                    | 0                                          | 0                                               |
| 18                                 | Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                            |                    | 0                                          | 0                                               |
| 18.1                               | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                               |                    | 0                                          | 0                                               |
| 18.2                               | оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                    |                    | 0                                          | 0                                               |
| 19                                 | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                  |                    | 0                                          | 0                                               |
| 20                                 | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                           |                    | 0                                          | 0                                               |
| 21                                 | Прочие обязательства                                                                                                                         | 1.4.1.13           | 2222067                                    | 2502014                                         |
| 22                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1.4.2              | 11524                                      | 2694                                            |
| 23                                 | Всего обязательств                                                                                                                           |                    | 11638408                                   | 11772531                                        |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |                                                                                                                                              |                    |                                            |                                                 |

|    |                                                                                                                                                                                                                             |                 |           |           |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------|-----------|
| 24 | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                                                            | 1.4.1.14, 1.4.3 | 15915315  | 15915315  |
| 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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                 | 0         | 0         |
| 29 | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска                                                                                                                       |                 | 0         | 0         |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                                                            |                 | 0         | 0         |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                                                                                                           |                 | 16090319  | 14973807  |
| 36 | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                                                        |                 | 32232959  | 31116447  |
|    | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                                                                                                                                                                             |                 |           |           |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                                                             |                 | 243818796 | 192981868 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                                                   |                 | 1502147   | 1697796   |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                                                               |                 | 0         | 0         |

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель  
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

11.11.2021

| Банковская отчетность      |                                                |                                                 |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО |                                                 |
|                            |                                                | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45286560                   | 29297239                                       | 2629                                            |

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 0409807

Квартальная (Годовая)

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:                                                                                                                                                                                                                           | 1.4.2           | 108363                               | 395024                                                    |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                                                                   |                 | 117199                               | 415322                                                    |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                        |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 1.3          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                                                                      |                 | -8836                                | -20298                                                    |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                          |                 | 42500                                | 59808                                                     |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                                                                  |                 | 9277                                 | 19197                                                     |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                       |                 | 33223                                | 40611                                                     |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам                                                                                                                                                                                                                                     |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                                                                        |                 | 65863                                | 335216                                                    |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 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 и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                                                                             |                 | 65863                                | 335216                                                    |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                |                 | 206523                               | -9166362                                                  |
| 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                                               |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                         |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                                                                                  |                 | 1844134                              | 6868494                                                   |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                                                                   |                 | -882451                              | 4557798                                                   |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                                                                               |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                                                                              |                 | 2                                    | 1                                                         |
| 14           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 359654                               | 297634                                                    |
| 15           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                                                                             |                 | 10272                                | 14494                                                     |
| 16           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                 |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 17           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                                                                                                           |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 18           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                                                                              |                 | -32098                               | -3265                                                     |
| 19           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                                                                       |                 | 2413779                              | 1687729                                                   |
| 20           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                                                                          |                 | 3965134                              | 4562751                                                   |
| 21           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                                                                             |                 | 2605730                              | 2309065                                                   |
| 22           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                                                                              |                 | 1359404                              | 2253686                                                   |
| 23           | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                                                                                   |                 | 242891                               | 264111                                                    |
| 24           | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                                                                                                  |                 | 1116513                              | 1989575                                                   |
| 25           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                                                                                                    |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 26           | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                                                                                              |                 | 1116513                              | 1989575                                                   |

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                                                                                                 |                 | 1116513                              | 1989575                                                   |
| 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 и нематериальных активов                                                                |                 | 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 6.2          | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 6.3          | 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                                                                                             |                 | 1116513                              | 1989575                                                   |

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер  
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
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. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
| 1                                                     | 2                                                                                                                                                         | 3               | 4                                                                       | 5                                                                               | 6                                                                                                      |
| Источники базового капитала                           |                                                                                                                                                           |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 1                                                     | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                                                                                  |                 | 15915315.0000                                                           | 15915315.0000                                                                   | 24                                                                                                     |
| 1.1                                                   | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                                            |                 | 15915315.0000                                                           | 15915315.0000                                                                   | 24                                                                                                     |
| 1.2                                                   | привилегированными акциями                                                                                                                                |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 2                                                     | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                                                                        |                 | 14486013.0000                                                           | 13568264.0000                                                                   | 35                                                                                                     |
| 2.1                                                   | прошлых лет                                                                                                                                               |                 | 14486013.0000                                                           | 13568264.0000                                                                   | 35                                                                                                     |
| 2.2                                                   | отчетного года                                                                                                                                            |                 | 0.0000                                                                  |                                                                                 |                                                                                                        |
| 3                                                     | Резервный фонд                                                                                                                                            |                 | 227269.0000                                                             | 227269.0000                                                                     | 27                                                                                                     |
| 4                                                     | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                       |                 | не применимо                                                            | не применимо                                                                    |                                                                                                        |
| 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)                                                               |                 | 30628597.0000                                                           | 29710848.0000                                                                   |                                                                                                        |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала   |                                                                                                                                                           |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 7                                                     | Корректировка стоимости финансового инструмента                                                                                                           |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 8                                                     | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                                  |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 9                                                     | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств               |                 | 18687.0000                                                              | 15832.0000                                                                      | 11                                                                                                     |
| 10                                                    | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                 |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 11                                                    | Резервы хеджирования денежных потоков                                                                                                                     |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 12                                                    | Недосозданные резервы на возможные потери                                                                                                                 |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 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 (доли)                                                                                                                       |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 17                                                    | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала                                                         |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 18                                                    | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                            |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 19                                                    | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                              |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 20                                                    | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                  |                 | не применимо                                                            | не применимо                                                                    |                                                                                                        |
| 21                                                    | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                              |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 22                                                    | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе: |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 23                                                    | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                              |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 24                                                    | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                  |                 | не применимо                                                            | не применимо                                                                    |                                                                                                        |
| 25                                                    | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                              |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 26                                                    | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России                                                                     |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 27                                                    | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                               |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 28                                                    | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)                                                                    |                 | 18687.0000                                                              | 15832.0000                                                                      | 11                                                                                                     |
| 29                                                    | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)                                                                                                             |                 | 30609910.0000                                                           | 29695016.0000                                                                   |                                                                                                        |
| Источники добавочного капитала                        |                                                                                                                                                           |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 30                                                    | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                                                 |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 31                                                    | классифицируемые как капитал                                                                                                                              |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 32                                                    | классифицируемые как обязательства                                                                                                                        |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |

|      |                                                                                                                                                                     |               |               |   |  |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---|--|
|      |                                                                                                                                                                     |               |               |   |  |
| 33   | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                        |               |               |   |  |
| 34   | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                          | не применимо  | не применимо  |   |  |
| 35   | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                   | не применимо  | не применимо  |   |  |
| 36   | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                                                           |               |               |   |  |
|      | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала                                                                                                              |               |               |   |  |
| 37   | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                                                             |               |               |   |  |
| 38   | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                                                                |               |               |   |  |
| 39   | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                   |               |               |   |  |
| 40   | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                     |               |               |   |  |
| 41   | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                                                            |               |               |   |  |
| 42   | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                     |               |               |   |  |
| 43   | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)                                                                                   |               |               |   |  |
| 44   | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)                                                                                                                   |               |               |   |  |
| 45   | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)                                                                                                                     | 30609910.0000 | 29695016.0000 |   |  |
|      | Источники дополнительного капитала                                                                                                                                  |               |               |   |  |
| 46   | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                            | 1372350.0000  | 917750.0000   |   |  |
| 47   | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                    |               |               |   |  |
| 48   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                      |               |               |   |  |
| 49   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                               |               |               |   |  |
| 50   | Резервы на возможные потери                                                                                                                                         |               |               |   |  |
| 51   | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                           | 1372350.0000  | 917750.0000   |   |  |
|      | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала                                                                                                          |               |               |   |  |
| 52   | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                         |               |               |   |  |
| 53   | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала                                                            |               |               |   |  |
| 54   | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций     |               |               |   |  |
| 54a  | Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                                           |               |               |   |  |
| 55   | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций       |               |               |   |  |
| 56   | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                                   |               |               |   |  |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                      |               |               |   |  |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |               |               |   |  |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                          |               |               |   |  |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, приписанной вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику         |               |               |   |  |
| 57   | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)                                                                          |               |               |   |  |
| 58   | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)                                                                                                               | 1372350.0000  | 917750.0000   |   |  |
| 59   | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                       | 31982260.0000 | 30612766.0000 |   |  |
| 60   | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                 | X             | X             | X |  |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                         | 29585276.0000 | 31430571.0000 |   |  |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                        | 29585276.0000 | 31430571.0000 |   |  |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                            | 29585276.0000 | 31430571.0000 |   |  |
|      | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент                               |               |               |   |  |
| 61   | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)                                                                                                           | 103.4630      | 94.4780       |   |  |
| 62   | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)                                                                                                          | 103.4630      | 94.4780       |   |  |
| 63   | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)                                                                                              | 108.1020      | 97.3980       |   |  |
| 64   | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:                                                                                           | 739632.0000   | 785764.0000   |   |  |
| 65   | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                         | 739632.0000   | 785764.0000   |   |  |
| 66   | антициклическая надбавка                                                                                                                                            |               |               |   |  |
| 67   | надбавка за системную значимость                                                                                                                                    | не применимо  | не применимо  |   |  |
| 68   | Базовый капитал, документный для направления на покрытие надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                         | 100.1020      | 89.3980       |   |  |
|      | Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                                                     |               |               |   |  |
| 69   | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                            | 4.5000        | 4.5000        |   |  |
| 70   | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                           | 6.0000        | 6.0000        |   |  |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1

раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.jpmorgan.ru/country/RU/RU/russia-financial-info>

[illegible][illegible]

| Наименование<br>инструмента | Характер<br>инста | Проценты (дивиденды) купонный доход |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
|-----------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|--------------------------------------------|
|                             |                   | Проценты (дивиденды) купонный доход |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              | Постоянное<br>или<br>временное<br>списание |
|                             |                   | Конвертируемость<br>инструмента     | Условия, при<br>отступлении которых<br>осуществляется<br>конвертация<br>инструмента | Полная либо<br>частичная<br>конвертация | Ставка<br>конвертации | Обязательство<br>инструмента<br>конвертируется<br>в инструмент<br>инвестора | Уровень капитала,<br>в который<br>инструмент<br>конвертируется | Создание фирменного<br>наименования эмитента<br>инструмента, в который<br>инвестор<br>конвертируется инструмент | Возможность<br>списания<br>отступлений, при<br>отступлении которых<br>осуществляется<br>списание<br>инструмента | Полное<br>или<br>частичное<br>списание |              |                                            |
| 22                          | 23                | 24                                  | 25                                                                                  | 26                                      | 27                    | 28                                                                          | 29                                                             | 30                                                                                                              | 31                                                                                                              | 32                                     | 33           |                                            |
| 1                           | не применимо      | не конвертируемо                    | не применимо                                                                        | не применимо                            | не применимо          | не применимо                                                                | не применимо                                                   | нет                                                                                                             | не применимо                                                                                                    | не применимо                           | не применимо |                                            |
| 2                           | не применимо      | не конвертируемо                    | не применимо                                                                        | не применимо                            | не применимо          | не применимо                                                                | не применимо                                                   | нет                                                                                                             | не применимо                                                                                                    | не применимо                           | не применимо |                                            |
| 3                           |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 4                           |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 5                           |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 6                           |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 7                           |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 8                           |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 9                           |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 10                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 11                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 12                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 13                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 14                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 15                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 16                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 17                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 18                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 19                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 20                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 21                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 22                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 23                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 24                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 25                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 26                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 27                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 28                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 29                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 30                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 31                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 32                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 33                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 34                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 35                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 36                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 37                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 38                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 39                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 40                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 41                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 42                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 43                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 44                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 45                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 46                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 47                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 48                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 49                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 50                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 51                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 52                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 53                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 54                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 55                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 56                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 57                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 58                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 59                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 60                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 61                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 62                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |
| 63                          |                   |                                     |                                                                                     |                                         |                       |                                                                             |                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                        |              |                                            |

| № п.п.                                        | Проценты/дивиденды/купонный доход |                     |                                    |                                                                                                |                         |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Наименование<br>характеристики<br>инструмента | Механизм<br>восстановления        | Тип<br>субординации | Субординированность<br>инструмента | Соответствие требованиям<br>Положения Банка России N 646-П и<br>Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
|                                               | 34                                | 34a                 | 35                                 | 36                                                                                             | 37                      |
| 1 не применимо                                |                                   |                     | не применимо                       | да                                                                                             | не применимо            |
|                                               |                                   |                     |                                    |                                                                                                |                         |
|                                               |                                   |                     |                                    |                                                                                                |                         |
|                                               |                                   |                     |                                    |                                                                                                |                         |
|                                               |                                   |                     |                                    |                                                                                                |                         |
| 2 не применимо                                |                                   |                     | не применимо                       | да                                                                                             | не применимо            |
|                                               |                                   |                     |                                    |                                                                                                |                         |
|                                               |                                   |                     |                                    |                                                                                                |                         |
|                                               |                                   |                     |                                    |                                                                                                |                         |
|                                               |                                   |                     |                                    |                                                                                                |                         |

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

- |                                                             |               |
|-------------------------------------------------------------|---------------|
| Исполнительный директор, Начальник финансового департамента | Дудник Л.В.   |
| Главный бухгалтер                                           | Воронцов А.В. |
| Главный бухгалтер<br>Телефон: 937-73-00                     | Воронцов А.В. |
| 11.11.2021                                                  |               |

Или иное сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью) / JP Morgan Chase Bank International (ООО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г. Москва, ул. Вутырский Вал, д.10



| Банковская отчетность     |                                     |                                                     |
|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| (Код территории по ОКATO) | (Код кредитной организации по ОКПО) | (Филиал, регистрационный номер (/порядковый номер)) |
| 45286560                  | 29297239                            | 2629                                                |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
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 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки                                 | Наименование показателя                                                                            | Номер пояснения | Фактическое значение |                                                |                                                |                                                |                                                   |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                              |                                                                                                    |                 | на отчетную дату     | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1                                            | 2                                                                                                  | 3               | 4                    | 5                                              | 6                                              | 7                                              | 8                                                 |
| КАПИТАЛ, тыс.руб.                            |                                                                                                    |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 1                                            | Базовый капитал                                                                                    | 1.4.3           | 30609910             | 30613152                                       | 29694369                                       | 29695016                                       | 29698722                                          |
| 1а                                           | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                           |                 | 31097703             | 31100945                                       | 29716392                                       | 29717039                                       | 29720745                                          |
| 2                                            | Основной капитал                                                                                   |                 | 30609910             | 30613152                                       | 29694369                                       | 29695016                                       | 29689722                                          |
| 2а                                           | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                          |                 | 31097703             | 31100945                                       | 29716392                                       | 29717039                                       | 29720745                                          |
| 3                                            | Собственные средства (капитал)                                                                     |                 | 31982260             | 31243878                                       | 31480366                                       | 30612766                                       | 31251912                                          |
| 3а                                           | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков            |                 | 32214216             | 31560105                                       | 31753244                                       | 31100559                                       | 31710320                                          |
| АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб. |                                                                                                    |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 4                                            | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                 |                 | 29585276             | 29657258                                       | 29175862                                       | 31430571                                       | 32714624                                          |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент    |                                                                                                    |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 5                                            | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)                                              |                 | 103.463              | 103.223                                        | 101.777                                        | 94.478                                         | 90.781                                            |
| 5а                                           | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков  |                 | 101.971              | 101.354                                        | 99.186                                         | 91.115                                         | 88.331                                            |
| 6                                            | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)                                             |                 | 103.463              | 103.223                                        | 101.777                                        | 94.478                                         | 90.781                                            |
| 6а                                           | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |                 | 101.971              | 101.354                                        | 99.186                                         | 91.115                                         | 88.331                                            |

|                                                                                                  |                                                                                                                              |          |          |          |          |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 7                                                                                                | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)                                               | 108.102  | 105.350  | 107.899  | 97.398   | 95.529   |
| 7a                                                                                               | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков               | 105.632  | 102.851  | 105.984  | 95.357   | 94.245   |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент |                                                                                                                              |          |          |          |          |          |
| 8                                                                                                | Надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                  | 739632   | 741431   | 729397   | 785764   | 817866   |
| 9                                                                                                | Антициклическая надбавка                                                                                                     | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 10                                                                                               | Надбавка за системную значимость                                                                                             | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 11                                                                                               | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)                               | 739632   | 741431   | 729397   | 785764   | 817866   |
| 12                                                                                               | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 100.102  | 97.350   | 99.899   | 89.398   | 87.529   |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА                                                                      |                                                                                                                              |          |          |          |          |          |
| 13                                                                                               | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.        | 49464087 | 50911038 | 51753787 | 49459408 | 57309484 |
| 14                                                                                               | Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент                                                       | 61.883   | 60.131   | 57.376   | 60.039   | 51.822   |
| 14a                                                                                              | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                                | 61.728   | 59.872   | 56.556   | 58.638   | 51.006   |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ                                                               |                                                                                                                              |          |          |          |          |          |
| 15                                                                                               | Высоколиквидные активы, тыс. руб.                                                                                            |          |          |          |          |          |
| 16                                                                                               | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.                                                                           |          |          |          |          |          |
| 17                                                                                               | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент                                                                        |          |          |          |          |          |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)                     |                                                                                                                              |          |          |          |          |          |
| 18                                                                                               | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.                                                                           |          |          |          |          |          |
| 19                                                                                               | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.                                                                           |          |          |          |          |          |
| 20                                                                                               | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент                             |          |          |          |          |          |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент                                         |                                                                                                                              |          |          |          |          |          |
| 21                                                                                               | Норматив мгновенной ликвидности Н2                                                                                           | 588.106  | 884.958  | 340.482  | 635.86   | 246.829  |
| 22                                                                                               | Норматив текущей ликвидности Н3                                                                                              | 562.626  | 393.352  | 350.951  | 667.114  | 246.553  |

|  |                                      |  |  |  |        |  |  |  |       |  |  |  |  |  |        |  |  |  |        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--------------------------------------|--|--|--|--------|--|--|--|-------|--|--|--|--|--|--------|--|--|--|--------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 |  |  |  | 10.062 |  |  |  | 34.71 |  |  |  |  |  | 36.045 |  |  |  | 36.117 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--------------------------------------|--|--|--|--------|--|--|--|-------|--|--|--|--|--|--------|--|--|--|--------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб.                                                        |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3               | 4                                                                       |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего                                                                                                                                                                                                                                             |                 | 43871367                                                                |
| 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 |                 | Внеприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |

|   |                                                                                                                                                          |  |          |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------|
|   | группы                                                                                                                                                   |  |          |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отраженная в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага |  | 0        |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)                                                                                               |  | 4503263  |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                  |  | 0        |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                          |  | 1036481  |
| 7 | Прочие поправки                                                                                                                                          |  | 71948    |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого                      |  | 49339163 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                       | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                             | 3               | 4                |
|              | Риск по балансовым активам                                                                                                                    |                 |                  |
| 1            | Величина балансовых активов, всего                                                                                                            |                 | 39684716.00      |
| 2            | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                    |                 | 18687.00         |
| 3            | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего                                                        |                 | 39666029.00      |
|              | Риск по операциям с ПФИ                                                                                                                       |                 |                  |
| 4            | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего |                 | 3931031.00       |
| 5            | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего                                                                         |                 | 4830546.00       |
| 6            | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса                           |                 | неприменимо      |
| 7            | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях                                                        |                 | 0.00             |
| 8            | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                               |                 | 0.00             |
| 9            | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                  |                 | 0.00             |
| 10           | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                         |                 | 0.00             |
| 11           | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)                                                |                 | 8761577.00       |
|              | Риск по операциям кредитования ценными бумагами                                                                                               |                 |                  |
| 12           | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего                                                             |                 | 0.00             |
| 13           | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                           |                 | 0.00             |
| 14           | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                           |                 | 0.00             |
| 15           | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами                                                                         |                 | 0.00             |
| 16           | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)                  |                 | 0.00             |
|              | Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)                                                                                   |                 |                  |
| 17           | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего                                                             |                 | 1036481.00       |
| 18           | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                              |                 | 0.00             |

|    |                                                                                                                   |             |  |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--|
|    |                                                                                                                   |             |  |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого                           | 1036481.00  |  |
|    | (разность строк 17 и 18)                                                                                          |             |  |
|    | Капитал и риски                                                                                                   |             |  |
| 20 | Основной капитал                                                                                                  | 30609910.00 |  |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего | 49464087.00 |  |
|    | (сумма строк 3, 11, 16, 19)                                                                                       |             |  |
|    | Норматив финансового рычага                                                                                       |             |  |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент                                      | 61.88       |  |
|    | (строка 20 : строка 21)                                                                                           |             |  |

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер  
Телефон:937-73-00

Воронцов А.В.

11.11.2021

| Банковская отчетность      |                                                |                                                 |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Код территории<br>по OKATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО |                                                 |
|                            |                                                | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45286560                   | 29297239                                       | 2629                                            |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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<br>строки | Наименования статей                                                                                                                                            | Номер<br>пояснения | Денежные потоки<br>за отчетный период,<br>тыс. руб. | Денежные потоки<br>за соответствующий<br>отчетный период<br>года, предшествующего<br>отчетному году,<br>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,                     | 1.4.4              | 2341658                                             | -3477390                                                                                                          |
|                 | в том числе:                                                                                                                                                   |                    |                                                     |                                                                                                                   |
| 1.1.1           | проценты полученные                                                                                                                                            |                    | 108136                                              | 398580                                                                                                            |
| 1.1.2           | проценты уплаченные                                                                                                                                            |                    | -39006                                              | -49786                                                                                                            |
| 1.1.3           | комиссии полученные                                                                                                                                            |                    | 359800                                              | 296052                                                                                                            |
| 1.1.4           | комиссии уплаченные                                                                                                                                            |                    | -10272                                              | -14494                                                                                                            |
| 1.1.5           | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                    | 162315                                              | -9754245                                                                                                          |
| 1.1.6           | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                         |                    | 0                                                   | 0                                                                                                                 |
| 1.1.7           | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                  |                    | 1843303                                             | 6800334                                                                                                           |
| 1.1.8           | прочие операционные доходы                                                                                                                                     |                    | 2873219                                             | 1694772                                                                                                           |
| 1.1.9           | операционные расходы                                                                                                                                           |                    | -2795969                                            | -2526756                                                                                                          |
| 1.1.10          | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                 |                    | -159868                                             | -321847                                                                                                           |
| 1.2             | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,                                                                      |                    | 5018939                                             | 30470089                                                                                                          |
|                 | в том числе:                                                                                                                                                   |                    |                                                     |                                                                                                                   |
| 1.2.1           | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                    |                    | 176042                                              | -97947                                                                                                            |
| 1.2.2           | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                |                    | -2                                                  | 7713                                                                                                              |
| 1.2.3           | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                             |                    | 548081                                              | 21592158                                                                                                          |
| 1.2.4           | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                    |                    | -63038                                              | -137836                                                                                                           |
| 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                                                                                            |                    | 640613                                              | -6180                                                                                                             |
| 1.2.7           | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                        |                    | 1266004                                             | 9025992                                                                                                           |
| 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                                                                                                             |                    | -193650                                             | 86189                                                                                                             |
| 1.3             | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)                                                                                                                                  |                    | 4715708                                             | 26992699                                                                                                          |
| 2               | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности                                                                         |                    |                                                     |                                                                                                                   |
| 2.1             | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                           |                    | 0                                                   | 0                                                                                                                 |
| 2.2             | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                      |                    | 0                                                   | 0                                                                                                                 |
| 2.3             | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                           |                    | 0                                                   | 0                                                                                                                 |
| 2.4             | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                   |                    | 0                                                   | 0                                                                                                                 |
| 2.5             | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                                   |                    | 138115                                              | -19971                                                                                                            |
| 2.6             | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                          |                    | 0                                                   | 0                                                                                                                 |
| 2.7             | Дивиденды полученные                                                                                                                                           |                    | 0                                                   | 0                                                                                                                 |

|      |                                                                                                                |  |          |          |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------|----------|
| 2.8  | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                               |  | 138115   | -19971   |
| 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        |
| 3.4a | Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде                                   |  | 117009   | 0        |
| 3.5  | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)                                                                               |  | 117009   | 0        |
| 4    | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |  | -826241  | 1084633  |
| 5    | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                     |  | 4144591  | 28057361 |
| 5.1  | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                    |  | 20577710 | 900148   |
| 5.2  | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                  |  | 24722301 | 28957509 |

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер  
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

11.11.2021

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной  
ответственностью)  
на 1 октября 2021 года**

## **1.1 Существенная информация о кредитной организации**

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») на 1 октября 2021 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) (далее – «Банк») является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2629 от 10 апреля 2012 года, выданной Банком России. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Место нахождения (адрес) Банка: Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Банк предоставляет широкий набор финансовых и банковских услуг для юридических лиц, включая открытие и ведение банковских счетов, конверсионные операции, операции на денежном рынке, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, депозитарное обслуживание, торговое финансирование. Банк не оказывает услуг физическим лицам.

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входит в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

Уставный капитал Банка составляет 15 915 315 000 (пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов триста пятнадцать тысяч) рублей.

Участниками Банка по состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. являлись корпорация J.P. Morgan International Finance Limited (США) (доля участия – 99,9990377193288%) и компания J.P. Morgan Limited (Великобритания) (доля участия – 0,0009622806712%).

Лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находился Банк по состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. являлась корпорация ДжПМорган Чейз энд Ко. (J.P.Morgan Chase & Co.) (США). Банк является участником группы J.P.Morgan Chase & Co. Group (далее – «Группа»).

ДжПМорган Чейз энд Ко. – ведущая глобальная финансовая корпорация в области инвестиционно-банковских услуг, финансовых услуг для юридических и физических лиц, управлению активами и частными инвестициями.

## **1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Операции с ценными бумагами с фиксированной доходностью;
- Операции на валютном и денежном рынках;
- Операции с производными инструментами;
- Брокерские услуги на рынке акций;
- Депозитарные услуги и клиринг;
- Казначейские услуги и банковские услуги корпоративным клиентам;
- Торговое финансирование.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 Банк являлся участником системы

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

В 2018 г. Банку был присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный», российским рейтинговым агентством «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество). По состоянию на 1 октября 2021 года присвоенный кредитный рейтинг не изменился.

## 1.2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

*Основные результаты за 9 месяцев 2021 года*

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>30 сентября<br/>2021 года</b> | <b>31 декабря<br/>2020 года</b> |
|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Активы                               | 43 871 367                       | 42 888 978                      |
| Капитал                              | 32 232 959                       | 31 116 447                      |
| Прибыль до налогообложения           | 1 359 404                        | 1 893 597                       |
| Прибыль после налогообложения        | 1 116 513                        | 1 383 520                       |

На конец 3 квартала 2021 года чистая ссудная задолженность уменьшилась на 711 101 тысяч рублей или на 4,9% по сравнению с 1 января 2021 года. Средства на счетах в кредитных организациях выросли на 4 705 648 тысяч рублей или на 23,6% по сравнению с 1 января 2021 года. Остаток средств в Центральном Банке Российской Федерации снизился на 737 099 тысяч рублей или на 83,6% по сравнению с 1 января 2021 года. Величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизилась на 1 624 424 тысячи рублей или на 27,6% по отношению к 1 января 2021 года. В 3 квартале 2021 года Банк осуществлял операции на межбанковском рынке. Объем чистой ссудной задолженности составил 13 687 027 тысяч рублей или 31,8% совокупной величины активов Банка. Величина обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизилась на 1 668 632 тысяч рублей или на 36,6% по отношению к 1 января 2021 года. Остатки привлеченных средств кредитных организаций составили 1 428 470 тысяч рублей, что больше на 490 353 тысяч рублей или на 52,3% по отношению к 1 января 2021 года. Величина средств клиентов увеличилась на 1 315 272 тысячи рублей или на 54,8% по сравнению с 1 января 2021 года.

По сравнению со 9 месяцами 2020 года общая величина доходов сократилась на 4 316 427 тысячи рублей или на 46,7% и составила 4 932 455 тысяч рублей, общая величина расходов также сократилась на 3 450 978 тысяч рублей или на 49,4% и составила 3 540 953 тысячи рублей. В структуре доходов 1 844 134 тысячи рублей или 37,4% приходится на чистые доходы от операций иностранной валютой, 2 413 779 или 48,9% - на прочие операционные доходы, 206 523 тысячи рублей или 4,2% на чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 359 654 тысячи рублей или 7,3% – на комиссионные доходы и 108 363 тысячи рублей или 2,2% на процентные доходы. В структуре расходов 2 605 730 тысяч рублей или 73,6% составляют операционные расходы, 882 451 тысяч рублей или 24,9% приходится на чистые расходы от переоценки иностранной валюты, 42 500 тысячи рублей или 1,2% приходится на процентные расходы и 10 272 тысячи рублей или 0,3% - на комиссионные расходы.

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 деятельностью клиентов Банка в течение 9 месяцев 2021 года.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2021 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

В течение 9 месяцев 2021 г. существенного негативного влияния последствий COVID-19 на капитал и ликвидность Банка не было. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам и прочим балансовым активам и резервов на возможные потери по внебалансовым инструментам, в том числе в результате последствий COVID-19, отражено в 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

По итогам работы Банка за 9 месяцев 2021 года прибыль до налогообложения составила 1 359 404 тысячи рублей (9 месяцев 2020 г.: 2 253 686 тысяч рублей). Сумма расходов по налогу на прибыль за 9 месяцев 2021 года составила 242 891 тысяч рублей (9 месяцев 2020 г.: 264 111 тысяч рублей).

### 1.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку настоящего годового отчета 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.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Настоящий квартальный отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

**Денежные средства (их эквиваленты).** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой

наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации.** Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

**Обязательные резервы.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в кредитных организациях.** Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

**Учет вложений в ценные бумаги.** В бухгалтерском учете операции по покупке / продаже ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета. В этом случае требования и обязательства подлежат переносу на балансовые счета.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (внебалансовый учет при этом не ведется).

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В фактические затраты на приобретение ценной бумаги, являющиеся определенной условиями договора стоимостью по цене приобретения, не входят затраты по оплате услуг по приобретению. По процентным (купонным) ценным бумагам в фактические затраты на приобретение ценной бумаги входит процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

После первоначального признания ценные бумаги классифицируются Банком в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

При классификации ценных бумаг Банк использует критерии классификации, установленные положениями МСФО (IFRS 9).

Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток подлежат переоценке на ежедневной основе, включая последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также Положения Банка России от 02.10.2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств».

Исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, Банк классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по кредитному договору и оцениваемые после даты выдачи (размещения) в категорию учитываемых по амортизированной стоимости.

При классификации и оценке размещенных денежных средств Банк также руководствуется положениями МСФО (IFRS) 9.

В квартальном отчете Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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

### ***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.

***Основные средства.*** Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

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.*** Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства.

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

|                                     | Срок полезного использования, лет     |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| Офисное и компьютерное оборудование | 2-5                                   |
| Мебель                              | 5-7                                   |
| Улучшение арендованного имущества   | срок соответствующего договора аренды |

**Нематериальные активы.** Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Для нематериальных активов с неопределенным сроком использования Банк применяет срок полезного использования равный 5 годам. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 года до 5 лет.

**Резервы на возможные потери.** В 3 квартале 2021 года Банк руководствовался в процессе создания резервов на возможные потери внутренними методиками, разработанными в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**Средства кредитных организаций.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

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

**Налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Отражение доходов и расходов.** В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его

применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

### **1.3.1 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк внес изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета, для применения в 2021 году, начиная с 1 января 2021 года, изложенные в п.1.3.5 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Все случаи несопоставимости данных отчетности на 01.10.2021 года, обусловленные изменениями в Учетной политике, по сравнению с данными отчетности на 01.01.2021 года Банк пояснит в настоящей отчетности.

### **1.3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в квартальной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения 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 руководство 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:

**Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежемесячной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

**Резерв на возможные потери.** В 2021 г. Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся на балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

**Налогообложение.** Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или 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 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 Российской Федерации. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими российскими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении 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 может применять интерпретацию таких неопределённых вопросов, что 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 может потребоваться отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими российскими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате контролируемых сделок, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены.

Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Банка.

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

### **1.3.3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

В течение 9 месяцев 2021 года у Банка не было некорректирующих событий после отчетной даты.

Ежегодное Общее Собрание Участников Банка было проведено 29.04.2021 года. По решению Общего Собрания Участников Банка прибыль за 2020 год была оставлена нераспределенной в распоряжении Банка.

### **1.3.4 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2021 год**

В Учетную политику на 2021 год Банком были внесены изменения связанные с не признанием активов в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации в составе запасов Банка начиная с 1 января 2021 г. в связи с обновлением Положений Банка России.

Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, отраженные в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2021 года, подлежат списанию в первый рабочий день 2021 года после составления баланса за 31 декабря 2020 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течении первого рабочего дня 2021 года, в составе текущих финансовых результатов (на сч. 70606 «Расходы» в отчете о финансовых результатах по символу 48404 «Расходы от списания стоимости запасов»).

### **1.3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье квартальной отчетности за каждый предшествующий период**

Согласно Учетной политике Банка, ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерии существенности ошибки кредитная организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета. Каждая из выявленных ошибок подлежит рассмотрению в индивидуальном порядке. Решение о существенности каждой конкретной ошибки принимается также в индивидуальном порядке на основании результатов рассмотрения ошибки, причин ее возникновения, характера статей отчетности, затронутых данной ошибкой, а также иных факторов, связанных как с причинами, так и с последствиями возникновения такой ошибки.

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

За 9 месяцев 2021 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

###### Денежные средства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                   | На 1 октября<br>2021 года | На 1 января 2021<br>года |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                | 144,498                   | 881,597                  |
| <i>За вычетом обязательных резервов</i>                                                | 91,293                    | 652,350                  |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации                  | 1,800                     | 1,041                    |
| Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 1,160,838                 | 149,702                  |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах                        | 23,468,370                | 19,774,617               |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                                        | <b>24,722,301</b>         | <b>20,577,710</b>        |

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию (обязательные резервы в Банке России). По состоянию на 1 октября 2021 года данная сумма составила 53 205 тысяч рублей (1 января 2021 г.: 229 247 тысяч рублей).

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                         | На 1 октября<br>2021 года | На 1 января 2021<br>года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Акции кредитных организаций                                                                  | 11                        | 9                        |
| <b>Итого вложения в Акции кредитных организаций</b>                                          | <b>11</b>                 | <b>9</b>                 |
| Производные финансовые инструменты с базисным активом:                                       |                           |                          |
| иностранная валюта                                                                           |                           |                          |
| Валютный форвард                                                                             | 724,409                   | 652,354                  |
| Валютный опцион                                                                              | -                         | -                        |
| Своп с базисным активом: иностранная валюта                                                  | 277,172                   | 240,768                  |
| Производные финансовые инструменты с базисным активом:                                       |                           |                          |
| процентная ставка                                                                            |                           |                          |
| Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)         | 3,256,733                 | 4,989,616                |
| Своп с базисным активом: процентная ставка                                                   | -                         | -                        |
| <b>Итого производные финансовые инструменты</b>                                              | <b>4,258,314</b>          | <b>5,882,738</b>         |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | <b>4,258,325</b>          | <b>5,882,747</b>         |

На обе отчетные даты у банка не было вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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 2021 года:

| (в тысячах российских рублей)                               | Справедливая стоимость |                  | Сумма требований   | Сумма обязательств |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                             | Актива                 | Обязательства    |                    |                    |
| Форвард с базисным (базовым) активом:                       | 724,409                | 661,923          | 49,090,751         | 48,984,563         |
| иностранная валюта                                          | 724,409                | 661,923          | 49,090,751         | 48,984,563         |
| Опцион с базисным (базовым) активом:                        | -                      | -                | -                  | -                  |
| иностранная валюта                                          | -                      | -                | -                  | -                  |
| Своп с базисным (базовым) активом:                          | 3,533,905              | 3,598,687        | 161,145,677        | 161,191,415        |
| иностранная валюта                                          | 277,172                | 341,954          | 58,543,146         | 58,588,884         |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные) | 3,256,733              | 3,256,733        | 102,602,531        | 102,602,531        |
| <b>Итого справедливая стоимость</b>                         | <b>4,258,314</b>       | <b>4,260,610</b> | <b>210,236,428</b> | <b>210,175,978</b> |

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2021 года:

| (в тысячах российских рублей)                               | Справедливая стоимость |                  | Сумма требований   | Сумма обязательств |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                             | Актива                 | Обязательства    |                    |                    |
| Форвард с базисным (базовым) активом:                       | 652,354                | 750,496          | 34,662,362         | 34,734,674         |
| иностранная валюта                                          | 652,354                | 750,496          | 34,662,362         | 34,734,674         |
| Опцион с базисным (базовым) активом:                        | -                      | -                | -                  | -                  |
| иностранная валюта                                          | -                      | -                | -                  | -                  |
| Своп с базисным (базовым) активом:                          | 5,230,384              | 5,178,746        | 158,032,499        | 157,938,384        |
| иностранная валюта                                          | 240,768                | 189,130          | 47,568,023         | 47,473,908         |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные) | 4,989,616              | 4,989,616        | 110,464,476        | 110,464,476        |
| <b>Итого справедливая стоимость</b>                         | <b>5,882,738</b>       | <b>5,929,242</b> | <b>192,694,861</b> | <b>192,673,058</b> |

#### Чистая ссудная задолженность

| (в тысячах российских рублей)                           | На 1 октября 2021 года | На 1 января 2021 года |
|---------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>Юридические лица – кредитные организации</b>         |                        |                       |
| Межбанковские депозиты                                  | 10,914,841             | 11,081,630            |
| Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям | 2,772,186              | 3,316,498             |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>               | <b>13,687,027</b>      | <b>14,398,128</b>     |

По состоянию на 01 октября 2021 года в состав чистой ссудной задолженности включены накопленные процентные доходы в сумме 720 тысяч рублей (на 01 января 2021 г.: 493 тыс. руб.).

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей)             | На 1 октября 2021 года |               | На 1 января 2021 года |                |
|-------------------------------------------|------------------------|---------------|-----------------------|----------------|
|                                           | Сумма                  | %             | Сумма                 | %              |
| Банки                                     | 13,173,336             | 96.2%         | 14,024,317            | 97.40%         |
| Прочее                                    | 513,691                | 3.8%          | 373,811               | 2.60%          |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b> | <b>13,687,027</b>      | <b>100.0%</b> | <b>14,398,128</b>     | <b>100.00%</b> |

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка не было вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

В течение 9 месяцев 2021 года и в течение 2020 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

#### 1.4.1.3 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. у Банка не было вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. 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»).

В течение 9 месяцев 2021 г. и в течение 2020 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории оцениваемые по амортизированной стоимости в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

#### 1.4.1.4 Отложенный налоговый актив/обязательство

Банк отразил в балансе по состоянию на 1 октября 2021 года отложенные налоговые активы в сумме 34 575 тысяч рублей по вычитаемым временным разницам (на 1 января 2021 года отложенные налоговые активы в сумме 5 737 тысяч рублей).

#### 1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| (в тысячах российских рублей)                   | Офисное и компьютерное оборудование | Вложения в создание и приобретение основных средств | Лицензии на компьютерное программное обеспечение | Активы в форме права пользования | Итого          |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <b>Стоимость на 1 января 2020 г.</b>            | <b>317,242</b>                      | <b>80,212</b>                                       | <b>107,813</b>                                   | <b>0</b>                         | <b>505,267</b> |
| Накопленная амортизация                         | (211,487)                           | 0                                                   | (57,601)                                         | 0                                | (269,088)      |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b> | <b>105,755</b>                      | <b>80,212</b>                                       | <b>50,212</b>                                    | <b>0</b>                         | <b>236,179</b> |
| Поступления                                     | 107,275                             | 68,115                                              | 16,002                                           | 888,393                          | 1,079,785      |

|                                                  |                |              |                |                |                  |
|--------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|------------------|
| Выбытия                                          | (5,506)        | (146,217)    | 0              | 0              | (151,723)        |
| Амортизационные отчисления                       | (47,843)       | 0            | (50,384)       | (154,325)      | (252,552)        |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>  | <b>159,681</b> | <b>2,110</b> | <b>15,830</b>  | <b>734,068</b> | <b>911,689</b>   |
| <b>Стоимость на 1 января 2021 г.</b>             | <b>419,011</b> | <b>2,110</b> | <b>123,815</b> | <b>888,393</b> | <b>1,433,329</b> |
| Накопленная амортизация                          | (259,330)      | 0            | (107,985)      | (154,325)      | (521,640)        |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>  | <b>159,681</b> | <b>2,110</b> | <b>15,830</b>  | <b>734,068</b> | <b>911,689</b>   |
| Поступления                                      | 8,259          | 19,055       | 6,045          | 0              | 33,359           |
| Выбытия                                          | 0              | (17,063)     | 0              | 0              | (17,063)         |
| Амортизационные отчисления                       | (43,537)       | 0            | (3,190)        | (117,457)      | (164,184)        |
| <b>Балансовая стоимость на 1 октября 2021 г.</b> | <b>124,403</b> | <b>4,102</b> | <b>18,685</b>  | <b>616,611</b> | <b>763,801</b>   |
| <b>Стоимость на 1 октября 2021 г.</b>            | <b>427,270</b> | <b>4,102</b> | <b>129,860</b> | <b>888,393</b> | <b>1,449,625</b> |
| Накопленная амортизация                          | (302,867)      | 0            | (111,175)      | (271,782)      | (685,824)        |
| <b>Балансовая стоимость на 1 октября 2021 г.</b> | <b>124,403</b> | <b>4,102</b> | <b>18,685</b>  | <b>616,611</b> | <b>763,801</b>   |

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 3 568 тысяч рублей (на 1 января 2021 года: 850 тысяч рублей). Переоценка основных средств в 2021 и 2020 годах не проводилась.

Сумма амортизации нематериальных активов за 3 квартала 2021 год и 2020 год была включена в строку 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

#### 1.4.1.6 Информация об операциях аренды

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     | <b>На 1 октября 2021 года</b> | <b>На 1 января 2021 года</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Менее 1 года                                             | -                             | -                            |
| От 1 до 5 лет                                            | 537,444                       | 619,189                      |
| Более 5 лет                                              | 89,620                        | 109,934                      |
| <b>Итого сумма будущих минимальных арендных платежей</b> | <b>627,064</b>                | <b>729,123</b>               |

#### 1.4.1.7 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                              | <b>На 1 октября 2021 года</b> | <b>На 1 января 2021 года</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                                   |                               |                              |
| Начисленные денежные требования за оказанные услуги                                                               | 263,810                       | 723,338                      |
| Обеспечительный депозит по договору аренды                                                                        | 58,807                        | 57,610                       |
| Прочие торговые операции                                                                                          | 1,787                         | 956                          |
| Требования по комиссиям                                                                                           | 4                             | 150                          |
| Резерв под возможные потери                                                                                       | (26,460)                      | (35,186)                     |
| Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки | 3,191                         | 35,186                       |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                                                                             | <b>301,139</b>                | <b>782,054</b>               |

|                                         |                |                |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>       |                |                |
| Предоплата за услуги                    | 45,084         | 45,862         |
| Расчеты с персоналом                    | 3,318          | 724            |
| Расчеты с бюджетом по налогам           | 2,592          | 3,899          |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b> | <b>50,994</b>  | <b>50,485</b>  |
| <b>Итого прочие активы</b>              | <b>352,133</b> | <b>832,539</b> |

По состоянию на 1 октября 2021 года дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, составила 58 807 тыс. руб.. По состоянию на 1 января 2021 года дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, составила 57 610 тыс. руб..

#### 1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

|                                             |                               |                              |
|---------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        | <b>На 1 октября 2021 года</b> | <b>На 1 января 2021 года</b> |
| Корреспондентские счета                     | 299,543                       | 817,436                      |
| Средства на брокерских счетах               | 1,128,927                     | 120,681                      |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b> | <b>1,428,470</b>              | <b>938,117</b>               |

#### Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

|                                                                        |                               |                              |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | <b>На 1 октября 2021 года</b> | <b>На 1 января 2021 года</b> |
| <b>Юридические лица</b>                                                |                               |                              |
| - Текущие/расчетные счета                                              | 3,715,737                     | 2,400,464                    |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>3,715,737</b>              | <b>2,400,464</b>             |

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями включены накопленные процентные расходы в сумме 3,290 тысяч рублей (на 1 января 2021 г.: 3 154 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

|                                                                                                       |                               |                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                       | <b>На 1 октября 2021 года</b> | <b>На 1 января 2021 года</b> |
| Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом иностранная валюта:                   |                               |                              |
| Валютный форвард                                                                                      | 661,923                       | 750,496                      |
| Опцион с базисным активом: иностранная валюта                                                         | -                             | -                            |
| Своп с базисным активом: иностранная валюта                                                           | 341,954                       | 189,130                      |
| Производные финансовые инструменты с базисным активом процентная ставка:                              |                               |                              |
| Своп с базисным активом: процентная ставка                                                            | -                             | -                            |
| Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)                  | 3,256,733                     | 4,989,616                    |
| <b>Итого производные финансовые инструменты</b>                                                       | <b>4,260,610</b>              | <b>5,929,242</b>             |
| <b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>4,260,610</b>              | <b>5,929,242</b>             |

#### 1.4.1.10 Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | На 1 октября 2021<br>года | На 1 января 2021<br>года |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                      |                           |                          |
| Обязательства по договорам аренды                           | 578,782                   | 693,794                  |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | 363,804                   | 369,379                  |
| Кредиторская задолженность                                  | 22,325                    | 3,260                    |
| Прочие торговые операции                                    | -                         | -                        |
| Обязательства по уплате комиссий                            | 107                       | -                        |
| Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации      | 1,611                     | -                        |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                | <b>966,629</b>            | <b>1,066,433</b>         |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                    |                           |                          |
| Начисленные затраты на вознаграждения работникам            | 911,608                   | 1,015,778                |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль            | 342,029                   | 418,895                  |
| Налог на прибыль к уплате                                   | -                         | -                        |
| Прочее                                                      | 1,801                     | 908                      |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>              | <b>1,255,438</b>          | <b>1,435,581</b>         |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                           | <b>2,222,067</b>          | <b>2,502,014</b>         |

#### 1.4.1.11 Собственные средства

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

Уставный капитал Банка составляет 15 915 315,00 (Пятнадцать миллионов девятьсот пятнадцать тысяч триста пятнадцать) тысяч рублей.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

Дж.П.Морган Интернешнл Файненс Лимитед – 99,9990377193288%, что составляет 15 915 162 (Пятнадцать миллионов девятьсот пятнадцать тысяч сто шестьдесят две) тысячи рублей;

Дж.П. Морган Лимитед – 0,0009622806712%, что составляет 153 (Сто пятьдесят три) тысячи рублей.

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

На 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года у Банка отсутствовала задолженность перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также информация о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

#### 1.4.1.12 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

|                                               | 1 октября 2021 г.                       |                                                                  |                                                                                |                  | 1 января 2021 г.                        |                                                                  |                                                                          |                  |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                               | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) | Итого            | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) | Итого            |
| (в тысячах российских рублей)                 | 1)                                      | 2)                                                               | 3)                                                                             |                  | 1)                                      | 2)                                                               | 3)                                                                       |                  |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости |                                         |                                                                  |                                                                                |                  |                                         |                                                                  |                                                                          |                  |
| <b>Финансовые активы</b>                      |                                         |                                                                  |                                                                                |                  |                                         |                                                                  |                                                                          |                  |
| <b>Акции кредитных организаций</b>            |                                         |                                                                  |                                                                                |                  |                                         |                                                                  |                                                                          |                  |
| - Акции кредитных организаций                 | -                                       | 11                                                               | -                                                                              | 11               | -                                       | 9                                                                | -                                                                        | 9                |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>     |                                         |                                                                  |                                                                                |                  |                                         |                                                                  |                                                                          |                  |
| - Валютные контракты спот                     | 8,605                                   | -                                                                | -                                                                              | 8,605            | 2,224                                   | -                                                                | -                                                                        | 2,224            |
| - Валютные форвардные контракты               | -                                       | 724,409                                                          | -                                                                              | 724,409          | -                                       | 652,354                                                          | -                                                                        | 652,354          |
| - Валютный своп                               | -                                       | 277,172                                                          | -                                                                              | 277,172          | -                                       | 240,768                                                          | -                                                                        | 240,768          |
| - Форвардные контракты KIKO                   | -                                       | -                                                                | -                                                                              | -                | -                                       | -                                                                | -                                                                        | -                |
| - Валютные опционы                            | -                                       | -                                                                | -                                                                              | -                | -                                       | -                                                                | -                                                                        | -                |
| - Валютные процентные свопы                   | -                                       | 3,256,733                                                        | -                                                                              | 3,256,733        | -                                       | 4,989,616                                                        | -                                                                        | 4,989,616        |
| - Процентные свопы в одной валюте             | -                                       | -                                                                | -                                                                              | -                | -                                       | -                                                                | -                                                                        | -                |
| <b>Итого Финансовые активы</b>                | <b>8,605</b>                            | <b>4,258,325</b>                                                 | <b>-</b>                                                                       | <b>4,266,930</b> | <b>2,224</b>                            | <b>5,882,747</b>                                                 | <b>-</b>                                                                 | <b>5,884,971</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>               |                                         |                                                                  |                                                                                |                  |                                         |                                                                  |                                                                          |                  |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>     |                                         |                                                                  |                                                                                |                  |                                         |                                                                  |                                                                          |                  |
| - Валютные контракты спот                     | 6,818                                   | -                                                                | -                                                                              | 6,818            | 1,268                                   | -                                                                | -                                                                        | 1,268            |
| - Валютные форвардные контракты               | -                                       | 661,923                                                          | -                                                                              | 661,923          | -                                       | 750,496                                                          | -                                                                        | 750,496          |
| - Валютный своп                               | -                                       | 341,954                                                          | -                                                                              | 341,954          | -                                       | 189,130                                                          | -                                                                        | 189,130          |
| - Форвардные контракты KIKO                   | -                                       | -                                                                | -                                                                              | -                | -                                       | -                                                                | -                                                                        | -                |
| - Валютные опционы                            | -                                       | -                                                                | -                                                                              | -                | -                                       | -                                                                | -                                                                        | -                |
| - Валютные процентные свопы                   | -                                       | 3,256,733                                                        | -                                                                              | 3,256,733        | -                                       | 4,989,616                                                        | -                                                                        | 4,989,616        |
| - Процентные свопы в одной валюте             | -                                       | -                                                                | -                                                                              | -                | -                                       | -                                                                | -                                                                        | -                |
| <b>Итого Финансовые обязательства</b>         | <b>6,818</b>                            | <b>4,260,610</b>                                                 | <b>-</b>                                                                       | <b>4,267,428</b> | <b>1,268</b>                            | <b>5,929,242</b>                                                 | <b>-</b>                                                                 | <b>5,930,510</b> |

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Различия между справедливой стоимостью, указанной в таблице выше, и балансовой стоимостью статей в отчете о финансовом положении отсутствуют.

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 октября 2021 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>      | <b>Справедливая стоимость</b> | <b>Модель оценки</b>             | <b>Используемые исходные данные</b>                       |
|-------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                  |                               |                                  |                                                           |
| - Акции кредитных организаций             | 11                            | Стоимость чистых активов         | Финансовая отчетность эмитента                            |
| - Валютные форвардные контракты           | 724,409                       | Форвардное ценообразование       | Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок |
| - Валютные свопы                          | 277,172                       | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Валютные процентные свопы               | 3,256,733                     | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Процентные свопы в одной валюте         | 0                             | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| Итого Финансовые активы                   | 4,258,325                     |                                  |                                                           |
| <b>Финансовые обязательства</b>           |                               |                                  |                                                           |
| <b>Производные финансовые инструменты</b> |                               |                                  |                                                           |
| - Валютные форвардные контракты           | 661,923                       | Форвардное ценообразование       | Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок |
| - Валютные свопы                          | 341,954                       | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Валютные процентные свопы               | 3,256,733                     | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Процентные свопы в одной валюте         | -                             | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| <b>Итого Финансовые обязательства</b>     | <b>4,260,610</b>              |                                  |                                                           |

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 января 2021 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>      | <b>Справедливая стоимость</b> | <b>Модель оценки</b>             | <b>Используемые исходные данные</b>                       |
|-------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                  |                               |                                  |                                                           |
| - Акции кредитных организаций             | 9                             | Стоимость чистых активов         | Финансовая отчетность эмитента                            |
| - Валютные форвардные контракты           | 652,354                       | Форвардное ценообразование       | Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок |
| - Валютные свопы                          | 240,768                       | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Валютные процентные свопы               | 4,989,616                     | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Процентные свопы в одной валюте         | -                             | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| Итого Финансовые активы                   | 5,882,747                     |                                  |                                                           |
| <b>Финансовые обязательства</b>           |                               |                                  |                                                           |
| <b>Производные финансовые инструменты</b> |                               |                                  |                                                           |
| - Валютные форвардные контракты           | 750,496                       | Форвардное ценообразование       | Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок |
| - Валютные свопы                          | 189,130                       | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Валютные процентные свопы               | 4,989,616                     | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Процентные свопы в одной валюте         | -                             | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| <b>Итого Финансовые обязательства</b>     | <b>5,929,242</b>              |                                  |                                                           |

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не вносил изменений в применяемые модели оценки ПФИ по сравнению с 2020 годом.

#### 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В составе прибыли за 9 месяцев 2021 года была признана отрицательная сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 882 451 тысяч рублей (за 9 месяцев 2020 года: положительная в сумме 4 557 798 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                             | <b>За 9 месяцев<br/>2021 года</b> | <b>За 9 месяцев<br/>2020 года</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Прочие операционные доходы</b>                                                                |                                   |                                   |
| Консультационные и прочие услуги                                                                 | 2,198,713                         | 1,474,283                         |
| От сдачи имущества в аренду                                                                      | -                                 | -                                 |
| От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 149,659                           | 183,535                           |
| Переоценка обязательств по договорам аренды                                                      | 63,034                            | 27,502                            |
| Прочие                                                                                           | 2,373                             | 2,409                             |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>                                                          | <b>2,413,779</b>                  | <b>1,687,729</b>                  |

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Процентные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года::

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                  | <b>За 9 месяцев<br/>2021 года</b> | <b>За 9 месяцев<br/>2020 года</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                                              |                                   |                                   |
| По депозитам размещенным                                                                              | 109,673                           | 384,687                           |
| По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам                                            | 2,578                             | 24,548                            |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (8,836)                           | (20,298)                          |
| По денежным средствам на счетах                                                                       | 4,948                             | 6,087                             |
| <b>Итого процентные доходы</b>                                                                        | <b>108,363</b>                    | <b>395,024</b>                    |

В таблице ниже представлена информация о чистых прибыли/(убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток. Все финансовые активы были классифицированы кредитной организацией в данную категорию при первоначальном признании.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                       | <b>За 9 месяцев<br/>2021 года</b> | <b>За 9 месяцев<br/>2020 года</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей): | 2,724                             | 7,714                             |
| от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)         | 15,534                            | 84,962                            |
| от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта                                 | 188,265                           | (9,259,038)                       |
| <b>Итого: чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток</b>                                      | <b>206,523</b>                    | <b>(9,166,362)</b>                |

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Операционные расходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | <b>За 9 месяцев<br/>2021 года</b> | <b>За 9 месяцев<br/>2020 года</b> |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Операционные расходы</b>                           |                                   |                                   |
| Расходы на вознаграждение работникам                  | 2,106,518                         | 1,832,248                         |
| Аренда                                                | 186,953                           | 253,722                           |
| Прочие налоги                                         | 54,998                            | (75,683)                          |
| Административно-хозяйственные расходы                 | 36,873                            | 38,243                            |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 46,727                            | 196,123                           |
| Амортизация активов в форме прав собственности        | 117,456                           | -                                 |
| Переоценка обязательств по договорам аренды           | 53,009                            | 61,216                            |
| Прочее                                                | 3,196                             | 3,196                             |
| <b>Итого Операционные расходы</b>                     | <b>2,605,730</b>                  | <b>2,309,065</b>                  |

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | За 9 месяцев<br>2021 года | За 9 месяцев<br>2020 года |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Налог на прибыль</b>              | <b>242,891</b>            | <b>188,428</b>            |
| <b>Прочие налоги, в т. ч.:</b>       | -                         | <b>75,683</b>             |
| НДС                                  | -                         | 75,683                    |
| <b>Итого расходы по налогам</b>      | <b>242,891</b>            | <b>264,111</b>            |

В 2021 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2020 год: 20%), ставка по текущему налогу на прибыль от операций с государственными ценными бумагами составила 15% (2020 год: 15%). Начиная с 1 апреля 2021 года, в соответствии с нормативными актами Банка России, прочие налоги включаются в состав операционных расходов.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | За 9 месяцев<br>2021 года | За 9 месяцев<br>2020 года |
|------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 271,579                   | 227,898.33                |
| Изменение отложенного налога на прибыль за год       | (28,838)                  | (39,572)                  |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | 150                       | 101.70                    |
| <b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>            | <b>242,891</b>            | <b>188,428</b>            |

В течение 2021 и 2020 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                              | За 9 месяцев 2021 года             |                                | За 9 месяцев 2020 года             |                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                   | Чистая<br>ссудная<br>задолженность | Прочие<br>балансовые<br>активы | Чистая<br>ссудная<br>задолженность | Прочие<br>балансовые<br>активы |
| <b>Величина сформированного резерва на начало отчетного периода</b>                                               | -                                  | <b>(35,208)</b>                | -                                  | <b>(4,299)</b>                 |
| Создание резерва                                                                                                  | -                                  | (94,131)                       | (1,260,000)                        | (1,459,359)                    |
| Восстановление резерва                                                                                            | -                                  | 102,858                        | 1,260,000                          | 1,434,995                      |
| <b>Величина сформированного резерва на конец отчетного периода</b>                                                | -                                  | <b>(26,481)</b>                | -                                  | <b>(28,663)</b>                |
| Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки | -                                  | <b>23,288</b>                  | -                                  | <b>28,663</b>                  |
| <b>Величина сформированного резерва на конец отчетного периода</b>                                                | -                                  | <b>(3,193)</b>                 | -                                  | -                              |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                              | За 9 месяцев<br>2021 года            | За 9 месяцев<br>2020 года            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                   | <b>Внебалансовые<br/>инструменты</b> | <b>Внебалансовые<br/>инструменты</b> |
| <b>Величина сформированного резерва на начало отчетного периода</b>                                               | <b>(577,251)</b>                     | <b>(20,858)</b>                      |
| Создание резерва                                                                                                  | (341,208)                            | (471,670)                            |
| Восстановление резерва                                                                                            | 452,793                              | 34,707                               |
| <b>Величина сформированного резерва на конец отчетного периода</b>                                                | <b>(465,666)</b>                     | <b>(457,821)</b>                     |
| Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки | <b>454,141</b>                       | <b>452,141</b>                       |
| <b>Величина сформированного резерва на конец отчетного периода</b>                                                | <b>(11,525)</b>                      | <b>(5,680)</b>                       |

Сумма расходов по налогу на прибыль за 9 месяцев 2021 года включает текущий налог на прибыль в сумме 271 729 тысяч рублей (за 9 месяцев 2020 г.: 228 000 тысяч рублей).

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов дохода/(расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 9 месяцев 2021 год составила 2 106 518 тысяч рублей (9 месяцев 2020 г.: 1 832 248 тысяч рублей).

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

В 9 месяцев 2021 года выбытия основных средств не производилось. Стоимость выбывших в 1 квартале 2020 года объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 9 месяцев 2020 года выбыло объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 5 506 тысяч рублей, при этом с остаточной стоимостью 5 506 тысяч рублей. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2020 году составили 0 тысяч рублей. Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

#### **1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков**

##### **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 размера капитала 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.

Банк определил ряд возможных мероприятий, которые Банк может рассмотреть в случае недостаточности применяемых надбавок или несоблюдения минимальных требований к капиталу.

Меры 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, Советом Директоров Банка, а также органами управления ДжПМорган Чейз энд Ко., являющейся контролером Банка.

Совет директоров Банка несет ответственность за эффективное функционирование системы управления капиталом.

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        | Уставный капитал  | Эмиссионный доход | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство / увеличенная на отложенный налоговый актив | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценки | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль прошлых лет | Нераспределенная прибыль | Итого источники капитала |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>          | <b>15 915 315</b> | -                 | <b>56</b>                                                                                               | -                                                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                     | <b>227 269</b> | <b>11 849 706</b>                    | <b>1 740 581</b>         | <b>29 732 926</b>        |
| Прибыль за 9 месяцев 2020 г.                | -                 | -                 | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                     | -              | -                                    | 1 989 575                | 1 989 575                |
| Итого совокупный доход за 9 месяцев 2020 г. | -                 | -                 | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                     | -              | -                                    | 1 989 575                | 1 989 575                |
| <b>Остаток на 1 октября 2020 г.</b>         | <b>15 915 315</b> | -                 | <b>56</b>                                                                                               | -                                                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                     | <b>227 269</b> | <b>13 590 286</b>                    | <b>1 989 575</b>         | <b>31 722 502</b>        |
|                                             |                   |                   |                                                                                                         |                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                       |                |                                      |                          |                          |
| <b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>          | <b>15 915 315</b> | -                 | <b>56</b>                                                                                               | -                                                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                     | <b>227 269</b> | <b>13 590 287</b>                    | <b>1 383 520</b>         | <b>31 116 447</b>        |
| Прибыль за 9 месяцев 2021 г.                | -                 | -                 | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                     | -              | -                                    | 1 116 513                | 1 116 513                |
| Итого совокупный доход за 9 месяцев 2021 г. | -                 | -                 | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                     | -              | -                                    | 1 116 513                | 1 116 513                |
| <b>Остаток на 1 октября 2021 г.</b>         | <b>15 915 315</b> | -                 | <b>56</b>                                                                                               | -                                                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                     | <b>227 269</b> | <b>14 973 807</b>                    | <b>1 116 513</b>         | <b>32 232 959</b>        |

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 31 480 366 тысяч рублей на 1 октября 2021 года (на 1 января 2021 г.: 30 612 766 тысяч рублей).

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                           | <b>30 сентября<br/>2021 г.</b> | <b>31 декабря<br/>2020 г.</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Уставный капитал (доли)                                                                                                                                        | 15 915 315                     | 15 915 315                    |
| Эмиссионный доход                                                                                                                                              | -                              | -                             |
| Резервный фонд                                                                                                                                                 | 227 269                        | 227 269                       |
| Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)                                                                                                          | 14 973 806                     | 13 590 287                    |
| Нематериальные активы                                                                                                                                          | (18 687)                       | (15 832)                      |
| Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки                                              | (609 742)                      | (22 023)                      |
| Корректировка величины отложенного налога на корректировку резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки | 121 949                        |                               |
| <b>Базовый капитал</b>                                                                                                                                         | <b>30 609 910</b>              | <b>29 695 016</b>             |
| <b>Добавочный капитал</b>                                                                                                                                      | <b>-</b>                       | <b>-</b>                      |
| <b>Основной капитал</b>                                                                                                                                        | <b>30 609 910</b>              | <b>29 695 016</b>             |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)                                                                                                            | 1 116 513                      | 1 383 520                     |
| Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки                                              | 152 409                        | (587 719)                     |
| Корректировка величины отложенного налога на корректировку резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки | 103 428                        | 121 949                       |
| <b>Дополнительный капитал</b>                                                                                                                                  | <b>1 372 350</b>               | <b>917 750</b>                |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>                                                                                                                          | <b>31 982 260</b>              | <b>30 612 766</b>             |

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

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 9 месяцев 2021 г. и 2020 г. Банк соблюдал все регуляторные, а также внутренние требования к уровню капитала.

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 2021 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2021 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года имеют бессрочный характер.

По состоянию на 1 октября 2021 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 108,1%, 103,46% и 103,46% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2021 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: : 97,40%, 94,48% и 94,48% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6%).

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 9 месяцев 2021 года:

|                                 | <b>Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)</b> | <b>Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)</b> | <b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)</b> |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Минимальное значение норматива  | 96,44%                                                                | 96,44%                                                                | 100,81%                                                                            |
| Максимальное значение норматива | 112,99%                                                               | 112,99%                                                               | 118,03%                                                                            |
| Среднее значение норматива      | 103,57%                                                               | 103,57%                                                               | 107,67%                                                                            |

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2020 года:

|                                 | <b>Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)</b> | <b>Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)</b> | <b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)</b> |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Минимальное значение норматива  | 83,42%                                                                | 83,42%                                                                | 89,83%                                                                             |
| Максимальное значение норматива | 102,30%                                                               | 102,30%                                                               | 104,09%                                                                            |
| Среднее значение норматива      | 95,21%                                                                | 95,21%                                                                | 98,38%                                                                             |

В 2021 г. и 2020 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 2021 года и 2020 года 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»), так как не является системно значимой кредитной организацией и размер активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также в течение 2021 года, составлял менее 50 миллиардов рублей.

В соответствии с требованиями инструкции Банка России 199-И Банком применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

#### *Надбавки поддержания достаточности капитала*

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 9 месяцев 2021 года равнялось 2,5% от взвешенных по риску активов.

#### *Антициклическая надбавка*

В течение 9 месяцев 2021 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 2021 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме № 0409813. По состоянию на 1 октября 2021 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 39 613 053 тысяч рублей (на 1 января 2021 года 37 769 792 тысячи рублей).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2021 года составила: 39 648 716 тысяч рублей (на 1 января 2021 года: 37 648 028 тысяч рублей).

Расхождение между указанными выше показателями величины активов на каждую из отчетных дат обусловлено различиями в методике расчета показателей. Величина указанных расхождений является несущественной и составляет 0,1% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

Информация о финансовом рычаге приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе настоящего квартального отчета. Сведения об обязательных нормативах приведены в составе раздела 1 формы 0409813.

При составлении отчетности по форме 0409813 в части определения величины, подверженной кредитному риску по производным финансовым инструментам, Банком была применена методика расчета норматива финансового рычага, изложенная в Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавкам к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

По состоянию на 1 октября 2021 года, также как и на 1 января 2021 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 октября 2021 года, также как и на 1 января 2021 г. у Банка не было не использованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 27 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2021 г.: 27 000 000 тысяч рублей).

Исполнительный директор,

Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

15 ноября 2021 г.