

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2019 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 строки | Наименование статьи   | Номер пояснений   | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------|---|-------------------|--------------------------------------|--|
| 1            | 2   | 3                 | 4                                    | 5  |
| I. АКТИВЫ    |   |                   |                                      |  |
| 1            | Денежные средства   |                   | 0                                    | 0  |
| 2            | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации   | 1.3.1.1           | 284495                               | 1162004                                      |
| 2.1          | Обязательные резервы  | 1.3.1.1           | 39871                                | 36554  |
| 3            | Средства в кредитных организациях   | 1.3.1.1           | 4271853                              | 4278188                                      |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 1.3.1.2           | 3656551                              | 4379584                                      |
| 5            | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   | 1.3.1.3           | 27624913                             | 25148357                                     |
| 5a           | Чистая ссудная задолженность  | 1.3.1.3           | 27624913                             | 25148357                                     |
| 6            | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          |                   | 0                                    | 0  |
| 6a           | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       |                   | 0                                    | 18   |
| 7            | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) |                   | 0                                    | 0  |
| 7a           | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  |                   | 0                                    | 0  |
| 8            | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   |                   | 0                                    | 0  |
| 9            | Требование по текущему налогу на прибыль  |                   | 0                                    | 0  |
| 10           | Отложенный налоговый актив  | 1.3.1.6           | 99354                                | 26614  |
| 11           | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 1.3.1.7           | 251999                               | 262442                                       |
| 12           | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  |                   | 0                                    | 0  |
| 13           | Прочие активы   | 1.3.1.8           | 276784                               | 586423                                       |
| 14           | Всего активов   |                   | 36465949                             | 35843630                                     |
| II. ПАССИВЫ  |   |                   |                                      |  |
| 15           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   |                   | 0                                    | 0  |
| 16           | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 1.3.1.9, 1.3.1.10 | 2208072                              | 1689630                                      |
| 16.1         | Средства кредитных организаций  | 1.3.1.9           | 576864                               | 512510                                       |
| 16.2         | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 1.3.1.10          | 1631208                              | 1177120                                      |
| 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  | 1.3.1.11          | 3792933                              | 4520648                                      |
| 17.1         | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   |                   | 0                                    | 0  |
| 18           | Выпущенные долговые ценные бумаги   |                   | 0                                    | 0  |

|                                    |  |          |           |           |
|------------------------------------|--|----------|-----------|-----------|
| 18.1                               | оцениваемые по справедливой стоимости<br>  через прибыль или убыток  |          | 0         | 0         |
| 18.2                               | оцениваемые по амортизированной стоимости  |          | 0         | 0         |
| 19                                 | Обязательства по текущему налогу на прибыль  |          | 61        | 76918     |
| 20                                 | Отложенные налоговые обязательства   |          | 0         | 0         |
| 21                                 | Прочие обязательства   | 1.3.1.12 | 1282732   | 1425832   |
| 22                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам<br>  кредитного характера, прочим возможным потерям и<br>  операциям с резидентами офшорных зон   | 1.3.2    | 5202      | 138256    |
| 23                                 | Всего обязательств   |          | 7289000   | 7851284   |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |          |           |           |
| 24                                 | Средства акционеров (участников)   | 1.3.3    | 15915315  | 15915315  |
| 25                                 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров<br>  (участников)   |          | 0         | 0         |
| 26                                 | Эмиссионный доход  |          | 0         | 0         |
| 27                                 | Резервный фонд   |          | 227269    | 227269    |
| 28                                 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов,<br>  оцениваемых по справедливой стоимости через прочий<br>  совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое<br>  обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |          | 0         | 0         |
| 29                                 | Переоценка основных средств и нематериальных активов,<br>  уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   |          | 56        | 56        |
| 30                                 | Переоценка обязательств (требований) по выплате<br>  долгосрочных вознаграждений   |          | 0         | 0         |
| 31                                 | Переоценка инструментов хеджирования   |          | 0         | 0         |
| 32                                 | Денежные средства безвозмездного финансирования<br>  (вклады в имущество)  |          | 0         | 0         |
| 33                                 | Изменение справедливой стоимости финансового<br>  обязательства, обусловленное изменением кредитного риска   |          | 0         | 0         |
| 34                                 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки   |          | 0         | 0         |
| 35                                 | Неиспользованная прибыль (убыток)  |          | 13034309  | 11849706  |
| 36                                 | Всего источников собственных средств   |          | 29176949  | 27992346  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |  |          |           |           |
| 37                                 | Безотзывные обязательства кредитной организации  |          | 237802183 | 254565366 |
| 38                                 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  |          | 2842905   | 2262251   |
| 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.

12.11.2019

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2019 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<br>строки | Наименование статьи  | Номер<br>пояснений | Данные за отчетный<br>период,<br>тыс. руб. | Данные за соответствующий<br>период прошлого<br>года,<br>тыс. руб. |
|-----------------|--|--------------------|--|--|
| 1               | 2  | 3                  | 4  | 5  |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 1.2.2, 1.3.2       | 727455                                     | 674503   |
| 1.1             | от размещения средств в кредитных организациях   |                    | 758513                                     | 670043   |
| 1.2             | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  |                    | 0  | 0  |
| 1.3             | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                    | 0  | 0  |
| 1.4             | от вложений в ценные бумаги  |                    | -31058                                     | 4460   |
| 2               | Процентные расходы, всего, в том числе:  |                    | 87376                                      | 40577  |
| 2.1             | по привлеченным средствам кредитных организаций  |                    | 63389                                      | 19773  |
| 2.2             | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   |                    | 23987                                      | 20804  |
| 2.3             | по выпущенным ценным бумагам   |                    | 0  | 0  |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                    | 640079                                     | 633926   |
| 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: |                    | -36956                                     | 0  |
| 4.1             | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам  |                    | -36956                                     | 0  |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                    | 603123                                     | 633926   |
| 6               | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                    | 2461082                                    | -918107  |
| 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  |
| 8a              | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   |                    |  |  |
| 9               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости   |                    | 0  | 0  |
| 9a              | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                    |  |  |
| 10              | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  |                    | 738757                                     | -227733  |
| 11              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   |                    | -2152507                                   | 2333507  |
| 12              | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   |                    | 0  | 0  |
| 13              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                    | 2  | 2  |
| 14              | Комиссионные доходы  |                    | 115084                                     | 88377  |
| 15              | Комиссионные расходы   |                    | 20024                                      | 11219  |
| 16              | Изменение резерва на возможные потери и оценочного   |                    | 0  | 0  |

|     |  |  |         |         |
|-----|--|--|---------|---------|
|     | резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          |  |         |         |
| 16а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   |  |         |         |
| 17  | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости |  | 0       | 0       |
| 17а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   |  |         |         |
| 18  | Изменение резерва по прочим потерям  |  | 172482  | -27450  |
| 19  | Прочие операционные доходы   |  | 1590613 | 1479480 |
| 20  | Чистые доходы (расходы)  |  | 3508612 | 3350783 |
| 21  | Операционные расходы   |  | 2130389 | 2132019 |
| 22  | Прибыль (убыток) до налогообложения  |  | 1378223 | 1218764 |
| 23  | Возмещение (расход) по налогам   |  | 193619  | 372768  |
| 24  | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности  |  | 1184604 | 845996  |
| 25  | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  |  | 0       | 0       |
| 26  | Прибыль (убыток) за отчетный период  |  | 1184604 | 845996  |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи   | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1            | 2   | 3               | 4                                    | 5   |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период   | 1.2.2           | 1184604                              | 845996  |
| 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   |
| 6.1а         | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  |                 | 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   |                 | 1184604                              | 845996  |

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер  
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

12.11.2019

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2019 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):  |                 | 11849705.0000   | 10784932.0000   | 35   |
| 2.1   | прошлых лет   |                 | 11849705.0000   | 10784932.0000   | 35   |
| 2.2   | отчетного года  |                 |   |   | 35   |
| 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)   |                 | 27992289.0000   | 26927516.0000   |  |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала |   |                 |   |   |  |
| 7   | Корректировка стоимости финансового инструмента   |                 |   |   |  |
| 8   | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств   |                 |   |   |  |
| 9   | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств |                 | 47873.0000  | 38649.0000  | 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 величины базового капитала, всего, в том числе: |               |               |  |
| 23   | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |               |               |  |
| 24   | права по обслуживанию ипотечных кредитов   | не применимо  | не применимо  |  |
| 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)   | 47873.0000    | 38649.0000    |  |
| 29   | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)  | 27944416.0000 | 26888867.0000 |  |
| 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,  |               |               |  |

|  |   |  |               |               |   |
|--|---|--|---------------|---------------|---|
|  | итога (сумма строк 37-42)   |  |               |               |   |
| 44   | Добавочный капитал, итога (строка 36 - строка 43)   |  |               |               |   |
| 45   | Основной капитал, итога (строк 29 + строка 44)  |  | 27944416.0000 | 26888867.0000 |   |
| Источники дополнительного капитала   |   |  |               |               |   |
| 46   | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход  |  | 781858.0000   | 1041128.0000  |   |
| 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, итога (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)   |  | 781858.0000   | 1041128.0000  |   |
| 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     |  |               |               |   |
| 54а  | 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, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику       |  |               |               |   |
| 57   | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итога (сумма строк с 52 по 56)  |  |               |               |   |
| 58   | Дополнительный капитал, итога (строка 51 - строка 57)   |  | 781858.0000   | 1041128.0000  |   |
| 59   | Собственные средства (капитал), итога (строка 45 + строка 58)   |  | 28726274.0000 | 27929995.0000 |   |
| 60   | Активы, взвешенные по уровню риска:   |  | X             | X             | X |
| 60.1   | необходимые для определения достаточности базового капитала   |  | 33294211.0000 | 47804270.0000 |   |
| 60.2   | необходимые для определения достаточности основного капитала  |  | 33294211.0000 | 47804270.0000 |   |
| 60.3   | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  |  | 33294211.0000 | 47804270.0000 |   |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты |   |  |               |               |   |
| 61   | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)   |  | 83.9320       | 56.2480       |   |

|  |  |              |              |    |
|--|--|--------------|--------------|----|
| 62   | Достаточность основного капитала<br>(строка 45 : строка 60.2)  | 83.9320      | 56.2480      |    |
| 63   | Достаточность собственных средств (капитала)<br>(строка 59 : строка 60.3)  | 86.2800      | 58.4260      |    |
| 64   | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала,<br>всего, в том числе:   | 707502.0000  | 896330.0000  |    |
| 65   | надбавка поддержания достаточности капитала  | 707502.0000  | 896330.0000  |    |
| 66   | антициклическая надбавка   |              |              |    |
| 67   | надбавка за системную значимость   | не применимо | не применимо |    |
| 68   | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание<br>надбавок к нормативам достаточности собственных средств<br>(капитала)   | 78.2800      | 50.4257      |    |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент  |  |              |              |    |
| 69   | Норматив достаточности базового капитала   | 4.5000       | 4.5000       |    |
| 70   | Норматив достаточности основного капитала  | 6.0000       | 6.0000       |    |
| 71   | Норматив достаточности собственных средств (капитала)  | 8.0000       | 8.0000       |    |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                                 |  |              |              |    |
| 72   | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные<br>инструменты, обеспечивающие общую способность к<br>поглощению убытков финансовых организаций  | 7.0000       | 18.0000      |    |
| 73   | Существенные вложения в инструменты базового капитала<br>финансовых организаций  |              |              |    |
| 74   | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   | не применимо | не применимо |    |
| 75   | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей<br>прибыли  | 99354.0000   | 26614.0000   | 10 |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери  |  |              |              |    |
| 76   | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет<br>дополнительного капитала, в отношении позиций, для<br>расчета кредитного риска по которым применяется<br>стандартизованный подход            | не применимо | не применимо |    |
| 77   | Ограничения на включение в расчет дополнительного<br>капитала сумм резервов на возможные потери при<br>использовании стандартизованного подхода  | не применимо | не применимо |    |
| 78   | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет<br>дополнительного капитала, в отношении позиций, для<br>расчета кредитного риска по которым применяется подход на<br>основе внутренних моделей |              |              |    |
| 79   | Ограничения на включение в расчет дополнительного<br>капитала сумм резервов на возможные потери при<br>использовании подхода на основе внутренних моделей  |              |              |    |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |  |              |              |    |
| 80   | Текущее ограничение на включение в состав источников<br>базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному<br>исключению из расчета собственных средств (капитала)                            |              |              |    |
| 81   | Часть инструментов, не включенная в состав источников<br>базового капитала вследствие ограничения  |              |              |    |
| 82   | Текущее ограничение на включение в состав источников<br>добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному<br>исключению из расчета собственных средств (капитала)                         |              |              |    |
| 83   | Часть инструментов, не включенная в состав источников<br>добавочного капитала вследствие ограничения   |              |              |    |
| 84   | Текущее ограничение на включение в состав источников<br>дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап-<br>ному исключению из расчета собственных средств (капитала)                   |              |              |    |
| 85   | Часть инструментов, не включенная в состав источников<br>дополнительного капитала вследствие ограничения   |              |              |    |

Примечание .

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

Раздел 1(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. |
|--------------|--|-----------------|--|--|
| 1            | 2  | 3               | 4  | 5  |
| 1            | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                         |                 |  |  |
| 1.1          | обыкновенными акциями (долями)   |                 |  |  |
| 1.2          | привилегированными акциями   |                 |  |  |
| 2            | Нераспределенная прибыль (убыток):   |                 |  |  |
| 2.1          | прошлых лет  |                 |  |  |
| 2.2          | отчетного года   |                 |  |  |
| 3            | Резервный фонд   |                 |  |  |
| 4            | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)                            |                 |  |  |
| 5            | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:                         |                 |  |  |
| 5.1          | недосозданные резервы на возможные потери  |                 |  |  |
| 5.2          | вложения в собственные акции (доли)  |                 |  |  |
| 5.3          | отрицательная величина добавочного капитала  |                 |  |  |
| 6            | Базовый капитал (строка 4 - строка 5)  |                 |  |  |
| 7            | Источники добавочного капитала   |                 |  |  |
| 8            | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:                      |                 |  |  |
| 8.1          | вложения в собственные инструменты добавочного капитала  |                 |  |  |
| 8.2          | отрицательная величина дополнительного капитала  |                 |  |  |
| 9            | Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)  |                 |  |  |
| 10           | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)  |                 |  |  |
| 11           | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:  |                 |  |  |
| 11.1         | Резервы на возможные потери  |                 |  |  |
| 12           | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:                  |                 |  |  |
| 12.1         | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                      |                 |  |  |
| 12.2         | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                   |                 |  |  |
| 12.3         | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим |                 |  |  |

|      |   |   |   |  |
|------|---|---|---|--|
|      | акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером  |   |   |  |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов  |   |   |  |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику |   |   |  |
| 13   | Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)   |   |   |  |
| 14   | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)   |   |   |  |
| 15   | Активы, взвешенные по уровню риска  | X | X |  |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала  |   |   |  |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  |   |   |  |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб.  |  |  | Данные на начало отчетного года, тыс. руб.                                    |  |  |
|--------------|--|-----------------|---|--|--|---|--|--|
|              |  |                 | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1            | 2  | 3               | 4   | 5  | 6  | 7   | 8  | 9  |
| 1            | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего  |                 |   |  |  |   |  |  |
| 1.1          | в том числе:   |                 |   |  |  |   |  |  |
| 1.1.1        | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов   |                 |   |  |  |   |  |  |
| 1.1.2        | активы с коэффициентом риска 20 процентов  |                 |   |  |  |   |  |  |
| 1.1.3        | активы с коэффициентом риска 50 процентов  |                 |   |  |  |   |  |  |
| 1.1.4        | активы с коэффициентом риска 100 процентов   |                 |   |  |  |   |  |  |
| 1.1.5        | активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов |                 |   |  |  |   |  |  |
| 2            | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:   | X               | X   | X  | X  | X   | X  | X  |
| 2.1          | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:  |                 |   |  |  |   |  |  |
| 2.1.1        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов   |                 |   |  |  |   |  |  |
| 2.1.2        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов   |                 |   |  |  |   |  |  |
| 2.1.3        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов   |                 |   |  |  |   |  |  |
| 2.1.4        | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов                                |                 |   |  |  |   |  |  |
| 2.1.5        | требования участников клиринга   |                 |   |  |  |   |  |  |
| 2.2          | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:  |                 |   |  |  |   |  |  |
| 2.2.1        | с коэффициентом риска 110 процентов  |                 |   |  |  |   |  |  |

|         |  |  |  |  |  |   |  |  |   |
|---------|--|--|--|--|--|---|--|--|---|
| 2.2.2   | с коэффициентом риска 130 процентов  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 2.2.3   | с коэффициентом риска 150 процентов  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 2.2.4   | с коэффициентом риска 250 процентов  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 2.2.5   | с коэффициентом риска 300 процентов  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 2.2.6   | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,<br>в том числе:   |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным<br>обществам денежных требований, в том числе<br>удостоверенных задатками |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 3       | Кредиты на потребительские цели, всего,<br>в том числе:  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 3.1     | с коэффициентом риска 110 процентов  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 3.2     | с коэффициентом риска 120 процентов  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 3.3     | с коэффициентом риска 140 процентов  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 3.4     | с коэффициентом риска 170 процентов  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 3.5     | с коэффициентом риска 200 процентов  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 3.6     | с коэффициентом риска 300 процентов  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 3.7     | с коэффициентом риска 600 процентов  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 4       | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного<br>характера, всего,<br>в том числе:  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 4.1     | по финансовым инструментам с высоким риском  |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 4.2     | по финансовым инструментам со средним риском   |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 4.3     | по финансовым инструментам с низким риском   |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 4.4     | по финансовым инструментам без риска   |  |  |  |  |   |  |  |   |
| 5       | Кредитный риск по производным финансовым инструментам  |  |  |  |  | X |  |  | X |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

|              |  |                 |                         |                                 | тыс. руб. (кол-во) |  |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------|--|
| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |                    |  |
| 1            | 2  | 3               | 4                       | 5                               |                    |  |
| 6            | Операционный риск, всего,<br>в том числе:  |                 |                         |                                 |                    |  |
| 6.1          | доходы для целей расчета капитала на покрытие<br>операционного риска, всего,<br>в том числе: |                 |                         |                                 |                    |  |
| 6.1.1        | чистые процентные доходы   |                 |                         |                                 |                    |  |
| 6.1.2        | чистые непроцентные доходы   |                 |                         |                                 |                    |  |
| 6.2          | количество лет, предшествующих дате расчета величины<br>операционного риска                  |                 |                         |                                 |                    |  |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                       | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2   | 3               | 4                       | 5                               |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: |                 |                         |                                 |
| 7.1          | процентный риск                               |                 |                         |                                 |
| 7.2          | фондовый риск                                 |                 |                         |                                 |
| 7.3          | валютный риск                                 |                 |                         |                                 |
| 7.4          | товарный риск                                 |                 |                         |                                 |

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

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

тыс. руб.

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

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

| Номер строки | Наименование показателя  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери   |                                   |         |           | Изменение объемов сформированных резервов |           |
|--------------|--|-----------------------------|---|-----------------------------------|---------|-----------|---|-----------|
|              |  |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | по решению уполномоченного органа |         |           |   |           |
|              |  |                             | процент   | тыс. руб.                         | процент | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб. |
| 1            | 2  | 3                           | 4   | 5                                 | 6       | 7         | 8   | 9         |
| 1            | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:       |                             |   |                                   |         |           |   |           |
| 1.1          | ссуды  |                             |   |                                   |         |           |   |           |
| 2            | Реструктурированные ссуды  |                             |   |                                   |         |           |   |           |
| 3            | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   |                             |   |                                   |         |           |   |           |
| 4            | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: |                             |   |                                   |         |           |   |           |
| 4.1          | перед отчитывающейся кредитной организацией  |                             |   |                                   |         |           |   |           |
| 5            | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг  |                             |   |                                   |         |           |   |           |

|   |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности |  |  |  |  |  |  |

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                    | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери        |  |       |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
|              |  |                                   |                                     | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1            | 2  | 3                                 | 4                                   | 5  | 6  | 7     |
| 1.           | Ценные бумаги, всего, в том числе:                         |                                   |                                     |  |  |       |
| 1.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |                                   |                                     |  |  |       |
| 2.           | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                 |                                   |                                     |  |  |       |
| 2.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |                                   |                                     |  |  |       |
| 3.           | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                |                                   |                                     |  |  |       |
| 3.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |                                   |                                     |  |  |       |

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|--------------|--|---|---|---|--|
|              |  | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1            | 2  | 3   | 4   | 5   | 6  |
| 1            | Всего активов, в том числе:  |   |   |   |  |
| 2            | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                       |   |   |   |  |
| 2.1          | кредитных организаций  |   |   |   |  |
| 2.2          | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          |   |   |   |  |
| 3            | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      |   |   |   |  |
| 3.1          | кредитных организаций  |   |   |   |  |
| 3.2          | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          |   |   |   |  |
| 4            | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    |   |   |   |  |
| 5            | Межбанковские кредиты (депозиты)   |   |   |   |  |
| 6            | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями |   |   |   |  |
| 7            | Ссуды, предоставленные физическим лицам  |   |   |   |  |
| 8            | Основные средства  |   |   |   |  |
| 9            | Прочие активы  |   |   |   |  |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. /<br>Наименование<br>характеристики<br>инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Регулятивные условия             |  |   |   |   |                       |                          |   |                       |
|---|--|-------------------------------------|----------------------------------|--|---|---|---|-----------------------|--------------------------|---|-----------------------|
|   |  |                                     | Право, применимое к инструментам | к инам                                 | Уровень капитала, в который инструмент включается в | Уровень капитала, в который инструмент включается после | Уровень консолидации, на котором инструмент | Тип                   | Стоимость                | Номинальная                               |                       |
|   | капитала   | капитала                            | капитала                         | общей способности к поглощению убытков | течение переходного периода ("Базель III")          | инструмент включается в                                 | инструмент включается после                 | на котором инструмент | инструмента              | инструмента, включенная в расчет капитала | стоимость инструмента |
|   | 1  | 2                                   | 3                                | 3а                                     | 4   | 5   | 6   | 6                     | 7                        | 8   | 9                     |
| 1   | Дж.П. Морган Интернешнл Файненшл Ливитед                         | не применимо                        | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)       |  | базовый капитал                                     | не применимо  | не применимо                                | не применимо          | доли в уставном капитале | 15915162                                  | 15915162              |
| 2   | Дж.П. Морган Ливитед   | не применимо                        | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)       |  | базовый капитал                                     | не применимо  | не применимо                                | не применимо          | доли в уставном капитале | 153                                       | 153                   |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. /<br>Наименование<br>характеристики<br>инструмента | Регулятивные условия  |  |                              |                            |  |   |  |                           | Проценты/дивиденды/купонный доход |   |                                  |   |
|---|---|--|------------------------------|----------------------------|--|---|--|---------------------------|-----------------------------------|---|----------------------------------|---|
|   | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка                            | Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента |
|   | 10  | 11   | 12                           | 13                         | 14   | 15  | 16   | 17                        | 18                                | 19  | 20                               | 21  |
| 1   | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости                | 26.10.1993   | бессрочный                   | не применимо               | нет  | не применимо  | не применимо   | не применимо              | не применимо/не применимо         | нет   | не применимо                     | нет   |
|   |   | 30.12.1994   |                              |                            |  |   |  |                           |                                   |   |                                  |   |
|   |   | 29.12.2008   |                              |                            |  |   |  |                           |                                   |   |                                  |   |
|   |   | 13.03.2018   |                              |                            |  |   |  |                           |                                   |   |                                  |   |
| 2   | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости                | 26.10.1993   | бессрочный                   | не применимо               | нет  | не применимо  | не применимо   | не применимо              | не применимо/не применимо         | нет   | не применимо                     | нет   |
|   |   | 30.12.1994   |                              |                            |  |   |  |                           |                                   |   |                                  |   |
|   |   | 29.12.2008   |                              |                            |  |   |  |                           |                                   |   |                                  |   |
|   |   | 13.03.2018   |                              |                            |  |   |  |                           |                                   |   |                                  |   |

Раздел 4. Продолжение

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

|  |   |              |                  |              |              |              |              |              |              |     |              |              |              |
|--|---|--------------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----|--------------|--------------|--------------|
|  |   |              |                  |              |              |              |              |              |              |     |              |              |              |
|  | 2 | не применимо | неконвертируемый | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
|  |   |              |                  |              |              |              |              |              |              |     |              |              |              |
|  |   |              |                  |              |              |              |              |              |              |     |              |              |              |
|  |   |              |                  |              |              |              |              |              |              |     |              |              |              |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п.<br>/ | Проценты/дивиденды/купонный доход             |                            |                     |                                    |  |   |                         |
|-------------|---|----------------------------|---------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------|
|             | Наименование<br>характеристики<br>инструмента | Механизм<br>восстановления | Тип<br>субординации | Субординированность<br>инструмента | Соответствие<br>Положения Банка<br>России N 646-П и<br>Положения Банка<br>России N 509-П | требованиям<br>России N 646-П и<br>России N 509-П | Описание несоответствий |
|             |   | 34                         | 34а                 | 35                                 |  | 36  | 37                      |
|             | 1   | не применимо               |                     | не применимо                       | да   |   | не применимо            |
|             |   |                            |                     |                                    |  |   |                         |
|             |   |                            |                     |                                    |  |   |                         |
|             | 2   | не применимо               |                     | не применимо                       | да   |   | не применимо            |
|             |   |                            |                     |                                    |  |   |                         |
|             |   |                            |                     |                                    |  |   |                         |

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 0, в том числе вследствие:

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

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 0, в том числе вследствие:

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

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер  
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

12.11.2019





|    |                           |               |         |             |               |               |
|----|---------------------------|---------------|---------|-------------|---------------|---------------|
| 24 | Данные за отчетный период | 15915315.0000 | 56.0000 | 227269.0000 | 13034309.0000 | 29176949.0000 |
|----|---------------------------|---------------|---------|-------------|---------------|---------------|

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента Дудник Л.В.

Главный бухгалтер Воронцов А.В.  
 Главный бухгалтер Воронцов А.В.  
 Телефон: 937-73-00  
 12.11.2019

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий банк Д.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью) / КБ Д.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная (Годовая)

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

| № 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   |
| 1  | Вазовый капитал   | 1.3.3           | 27944416             | 27952892                                       | 26636869                                       | 26888867                                       | 26895956  |
| 1а   | Вазовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер) |                 | 27944416             | 27952892                                       | 26892890                                       | 26888867                                       | 26895956  |
| 2  | Основной капитал  |                 | 27944416             | 27952892                                       | 26636869                                       | 26888867                                       | 26895956  |
| 2а   | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                   |                 | 27944416             | 27952892                                       | 26892890                                       | 26888867                                       | 26895956  |
| 3  | Собственные средства (капитал)  |                 | 28726274             | 28426542                                       | 27886163                                       | 27929995                                       | 27711447  |
| 3а   | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                     |                 | 29129020             | 28808632                                       | 28157808                                       | 27929995                                       | 27711447  |
| АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб. |   |                 |                      |  |  |  |   |
| 4  | Активы, взвешенные по уровню риска  |                 | 33294211             | 43415714                                       | 40690071                                       | 47804270                                       | 43190385  |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент    |   |                 |                      |  |  |  |   |
| 5  | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)   |                 | 83.932               | 64.384   | 65.463   | 56.248   | 62.73   |
| 5а   | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков           |                 | 82.888               | 63.792   | 65.274   | 56.248   | 62.73   |
| 6  | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)  |                 | 83.932               | 64.384   | 65.463   | 56.248   | 62.73   |
| 6а   | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков          |                 | 82.888               | 63.792   | 65.274   | 56.248   | 62.73   |
| 7  | Норматив достаточности собственных  |                 | 86.28                | 65.475   | 68.533   | 58.426   | 64.161  |



|    |   |  |  |  |  |  |  |
|----|---|--|--|--|--|--|--|
|    | центрального контрагента ИЦК  |  |  |  |  |  |  |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента ИЦК   |  |  |  |  |  |  |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации ИЦК   |  |  |  |  |  |  |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И15.1 |  |  |  |  |  |  |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16  |  |  |  |  |  |  |
| 35 | Норматив предоставления ИЦК от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов И16.1   |  |  |  |  |  |  |
| 36 | Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций И16.2   |  |  |  |  |  |  |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18  |  |  |  |  |  |  |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (И1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (И1.4)

| Номер (строки) | Наименование показателя  | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб.   |
|----------------|--|-----------------|--|
| 1              | 2  | 3               | 4  |
| 1              | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего  |                 | 36465949   |
| 2              | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                 | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3              | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага   |                 | 0  |
| 4              | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)   |                 | 4973229  |
| 5              | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами  |                 | 0  |
| 6              | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера  |                 | 2488790  |
| 7              | Прочие поправки  |                 | 87800  |
| 8              | Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого   |                 | 43846268   |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (И1.4)

| Номер (строки) | Наименование показателя  | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------|--|-----------------|------------------|
| 1              | 2  | 3               | 4                |
|                | Риск по балансовым активам   |                 |                  |
| 1              | Величина балансовых активов, всего   |                 | 32817017.00      |
| 2              | Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величины источников основного капитала                                   |                 | 47873.00         |
| 3              | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего   |                 | 32769144.00      |
|                | Риск по операциям с ПФИ  |                 |                  |
| 4              | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетинга позиций, если применимо), всего |                 | 3481988.00       |
| 5              | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего  |                 | 5153885.00       |
| 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 клиента                               |                 | 0.00             |
| 9              | Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового 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)   |                 | 8635873.00       |

|  |  |             |
|--|--|-------------|
| 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 <sup>1</sup> ) |  |             |
| 17   | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего  | 2488790.00  |
| 18   | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента   | 0.00        |
| 19   | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)                             | 2488790.00  |
| Капитал и риски  |  |             |
| 20   | Основной капитал   | 27944416.00 |
| 21   | Величина балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 43893807.00 |
| Норматив финансового рычага  |  |             |
| 22   | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)   | 63.66       |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки                                 | Наименование показателя   | Номер пояснения | Данные на 01.04.2019                           |   | Данные на 01.07.2019                           |   | Данные на 01.10.2019                           |   |
|--|---|-----------------|--|---|--|---|--|---|
|  |   |                 | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. |
| 1  | 2   | 3               | 4  | 5   | 6  | 7   | 8  | 9   |
| <b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>   |   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 1  | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)           |                 | X  |   | X  |   | X  |   |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>     |   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 2  | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 3  | стабильные средства   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 4  | нестабильные средства   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 5  | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 7  | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 8  | необеспеченные долговые обязательства   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 9  | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение  |                 | X  |   | X  |   | X  |   |
| 10   | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:  |                 |  |   |  |   |  |   |
| 11   | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения |                 |  |   |  |   |  |   |
| 12   | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам  |                 |  |   |  |   |  |   |
| 13   | по обязательствам банка по неиспользованным беззачетным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности      |                 |  |   |  |   |  |   |
| 14   | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам                                   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 15   | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам                                     |                 |  |   |  |   |  |   |
| 16   | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)          |                 | X  |   | X  |   | X  |   |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>    |   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 17   | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо        |                 |  |   |  |   |  |   |
| 18   | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 19   | Прочие притоки  |                 |  |   |  |   |  |   |
| 20   | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)  |                 |  |   |  |   |  |   |
| <b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b> |   |                 |  |   |  |   |  |   |
| 21   | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2B и ВЛА-2               |                 | X  |   | X  |   | X  |   |
| 22   | Чистый ожидаемый отток денежных средств   |                 | X  |   | X  |   | X  |   |
| 23   | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27),                              |                 | X  |   | X  |   | X  |   |



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2019 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 строки | Наименования статей  | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1            | 2  | 3               | 4   | 5  |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности   |                 |   |  |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:        | 1.3.4           | 3333725                                       | -1752048   |
| 1.1.1        | проценты полученные  |                 | 733024  | 672708   |
| 1.1.2        | проценты уплаченные  |                 | -88059  | -40026   |
| 1.1.3        | комиссии полученные  |                 | 115786  | 88991  |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные  |                 | -20024  | -11219   |
| 1.1.5        | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                 | 2419803                                       | -1166057   |
| 1.1.6        | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости   |                 | 0   |  |
| 1.1.7        | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |                 | 738704  | -227629  |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы   |                 | 1889986                                       | 1468245  |
| 1.1.9        | операционные расходы   |                 | -2261529                                      | -2061018   |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам   |                 | -193966                                       | -476043  |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:   |                 | -4043608                                      | -9865309   |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России  |                 | -3317   | -3470  |
| 1.2.2        | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 36597   | 1  |
| 1.2.3        | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности   |                 | -4439064                                      | -8778304   |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам  |                 | -150208                                       | -16172   |
| 1.2.5        | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России   |                 | 0   |  |
| 1.2.6        | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций  |                 | -33620  | -1039166   |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями  |                 | 473477  | 215826   |
| 1.2.8        | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                 | 0   |  |
| 1.2.9        | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам  |                 | 0   |  |
| 1.2.10       | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам   |                 | 72527   | -244024  |
| 1.3          | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)  |                 | -709883                                       | -11617357  |
| 2            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности   |                 |   |  |

|     |   |  |         |          |
|-----|---|--|---------|----------|
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                      |  | 18      |          |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |  | 0       |          |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости  |  | 0       |          |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости  |  | 0       |          |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  |  | -54395  | -37983   |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                     |  | 0       |          |
| 2.7 | Дивиденды полученные  |  | 0       |          |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)  |  | -54377  | -37983   |
| 3   | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |  |         |          |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   |  | 0       | 13200000 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   |  | 0       |          |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  |  | 0       |          |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды   |  | 0       |          |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)  |  | 0       | 13200000 |
| 4   | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты            |  | -122901 | 726796   |
| 5   | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  |  | -887161 | 2271456  |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   |  | 5403638 | 1541546  |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода   |  | 4516477 | 3813002  |

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер  
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

12.11.2019

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)  
на 1 октября 2019 г.**

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

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») по состоянию на 1 октября 2019 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 г., 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 2019 г. и на 1 октября 2018 г. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входит в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

По состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 октября 2018 г. уставный капитал Банка составлял 15 915 315 (Пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов триста пятнадцать) тыс. руб.

Участниками Банка по состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 октября 2018 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%).

Компанией, под контролем которой в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находился Банк по состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 октября 2018 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 2019 г. и на 1 октября 2018 г. 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 2019 года присвоенный кредитный рейтинг не изменился.

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

Основные результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2019 г.

| (в тысячах российских рублей) | на 1 октября 2019<br>г. | на 1 января 2019<br>г. |
|-------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Активы                        | 36 465 949              | 35 843 630             |
| Капитал                       | 28 726 274              | 27 929 995             |
| Прибыль до налогообложения    | 1 378 223               | 1 664 514              |
| Прибыль после налогообложения | 1 184 604               | 1 064 774              |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 октября 2019 г. равен 86,28%, увеличение за 9 месяцев 2019 г. составило 27,85 п.п.

По состоянию на конец 3 квартала 2019 г. чистая ссудная задолженность увеличилась на 2 476 556 тыс. руб. или на 9,8% по сравнению с 1 января 2019 г. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации уменьшились на 877 509 тыс. руб. или на 75,5% по сравнению с началом текущего года. Также произошло сокращение величины финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 723 033 тыс. руб. или на 16,5% по сравнению с 1 января 2019 г. В течение 3 квартала 2019 г. Банк осуществлял операции на межбанковском рынке. Объем чистой ссудной задолженности составил 27 624 913 тыс. руб. или 76,3% совокупной величины активов Банка. Увеличение остатков средств клиентов составило 454 088 тыс. руб. или 38,6% по отношению к началу 2019 года, величина привлеченных средств кредитных организаций увеличилась на 64 354 тыс. руб. или на 12,6% по отношению к 1 января 2019 года. Величины финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократилась на 727 715 тыс. руб. или на 16,1% по сравнению с 1 января 2019 г.

По сравнению с 1 октября 2018 г. общая величина доходов увеличилась на 1 057 124 тыс. руб. или на 23,1% и составила 5 632 993 тыс. руб., общая величина расходов увеличилась на 443 738 тыс. руб. или на 11,2% и составила 4 390 296 тыс. рублей. В структуре доходов 2 461 082 тыс. руб. или 43,7% приходится на чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 1 590 613 тыс. руб. или 28,2% – на прочие операционные доходы, 738 757 тыс. руб. или 13,1% – на доходы от операций в иностранной валюте, 727 455 тыс. руб. или 12,9% – на процентные доходы, и 115 084 тыс. руб. или 2% на комиссионные доходы. В структуре расходов 2 152 507 тыс. руб. или 62,1% составляют чистые расходы от переоценки иностранной валюты, 2 130 389 тыс. руб. или 48,5% приходится на операционные расходы.

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и российском финансовых рынках, а также деятельностью клиентов Банка в течение 9 месяцев 2019 г.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2019 г. по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

По итогам работы Банка за 9 месяцев 2019 г. прибыль до налогообложения составила 1 378 223 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 1 218 764 тыс. руб.). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 9 месяцев 2019 г. составила 193 619 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 372 768 тыс. руб.), в том числе налог на прибыль в размере 188 868 тыс. руб. (9 месяцев 2018 г.: 270 383 тыс. руб.).

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку настоящего квартального отчета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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 отчёт составлен в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 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 г. № 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 (далее - «Положение») активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с Положением и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

**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 2018 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях 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 2019 году Банк руководствовался в процессе создания резервов на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных 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 квартальной (годовой) отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату

составления квартальной (годовой) отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

### **1.2.1 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 (годовой) 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 (годовой) 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, 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 2019 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.

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

В течение 9 месяцев 2019 года не было некорректирующих событий после отчетной даты.

Ежегодное Общее Собрание Участников Банка было проведено 29.04.2019 года. По решению Общего Собрания Участников Банка прибыль за 2018 год была оставлена нераспределенной в распоряжении Банка.

## **1.2.3 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 г.**

В Учетную политику на 2019 г. Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

С целью отражения изменений в банковском регулировании, связанных со вступлением в силу следующих нормативно-правовых актов Банка России:

- 1) Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение 604-П);
- 2) Положение Банка России от 02.10.2017 № 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 предоставлению денежных средств» (далее – Положение 605-П);

- 3) Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение 606-П);
- 4) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 г., введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 9).

Банк внес следующие изменения в Учетную политику на 2019 г. в отношении:

- способов ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами;
- порядка ведения бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств;
- порядка ведения бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств;
- критериев существенности, используемых для отдельных операций.

Вышеуказанные изменения, вводимые МСФО (IFRS) 9, предусматривают требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров купли-продажи нефинансовых объектов. Ключевыми изменениями в результате внедрения новых положений являются:

### ***Классификация и оценка***

МСФО (IFRS) 9 вводит новые категории финансовых активов и финансовых обязательств: справедливая стоимость через прибыль или убыток, справедливая стоимость через прочий совокупный доход и амортизированная стоимость.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы оцениваются и классифицируются на основании сочетаний бизнес-моделей Банка и, в определенных обстоятельствах, характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по активам. По завершении первоначальной оценки значительных изменений в классификации финансовых активов Банка не ожидается.

Учет финансовых обязательств остается в основном без изменений.

### ***Обесценение***

МСФО (IFRS) 9 вводит понятие ожидаемых кредитных убытков. Банку необходимо оценить ожидаемые убытки на основании вероятности дефолта в следующие двенадцать месяцев, за исключением случаев существенного увеличения кредитного риска с момента заключения сделки, для которых ожидаемый убыток основывается на вероятности дефолта в течение срока действия актива.

Отражение ожидаемых кредитных убытков осуществляться на ежеквартальной основе в корреспонденции со счетами доходов и расходов 2019 г.

Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения.

### ***Учет хеджирования***

Вопросы порядка учета хеджирующих сделок к деятельности Банка не применимы.

Данные изменения повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2018 г. в части корректировки резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки. Соответствующие примечания сделаны в п. 1.3 настоящей Пояснительной информации к квартальному отчету, подготовленному по состоянию на 1 октября 2019 г.

## **1.2.4 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.

В 2019 г. отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### 1.3 Сопроводительная информация к формам квартальной отчетности

#### 1.3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 1.3.1.1 Денежные средства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | На 1 октября<br>2019 г. | На 1 января<br>2019 г. |
|--|-------------------------|------------------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 285 495                 | 1 162 004              |
| <i>За вычетом обязательных резервов</i>  | 244 624                 | 1 125 450              |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации  | 3 413                   | 1 307                  |
| Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации                                   | 377 152                 | 23 227                 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах  | 3 891 284               | 4 253 654              |
| Требования по процентам по остаткам на корреспондентских счетах  | 4                       | -                      |
| <b>Резерв под возможные потери</b>   | <b>(36 955)</b>         | <b>-</b>               |
| <b>Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки</b> | <b>36 955</b>           | <b>-</b>               |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>4 271 853</b>        | <b>5 403 638</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 2019 г. данная сумма составила 39 871 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 36 554 тыс. руб.).

В годовом отчете Банка за 2018 г. требования по процентам по остаткам на корреспондентских счетах были отражены в составе Прочих активов и составляли 627 тыс.руб.

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | На 1 октября<br>2019 г. | На 1 января<br>2019 г. |
|--|-------------------------|------------------------|
| Акции кредитных организаций  | 7                       | -                      |
| <b>Итого вложения в Акции кредитных организаций</b>  | <b>7</b>                | <b>-</b>               |
| Производные финансовые инструменты с базисным активом:<br>иностранная валюта                 | -                       | -                      |
| Валютный форвард   | 449 528                 | 322 544                |
| Своп с базисным активом: иностранная валюта  | 169 002                 | 4 470                  |
| Производные финансовые инструменты с базисным активом:<br>процентная ставка                  | -                       | -                      |
| Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)         | 2 960 496               | 3 743 858              |
| Своп с базисным активом: процентная ставка   | 77 518                  | 308 712                |
| <b>Итого производные финансовые инструменты</b>  | <b>3 656 551</b>        | <b>4 379 584</b>       |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | <b>3 656 551</b>        | <b>4 379 584</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 2019 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | Справедливая стоимость |                  | Сумма требований | Сумма обязательств |
|---|------------------------|------------------|------------------|--------------------|
|   | Активы                 | Обязательства    |                  |                    |
| Форвард с базисным (базовым) активом:                       | 449 528                | 562 141          | 51 620 413       | 51 798 821         |
| иностранная валюта  | 449 528                | 562 141          | 51 620 413       | 51 798 821         |
| Своп с базисным (базовым) активом:                          | 3 207 016              | 3 230 792        | 185 416 560      | 185 168 967        |
| иностранная валюта  | 169 002                | 192 778          | 64 388 131       | 64 140 538         |
| процентная ставка   | 77 518                 | 77 518           | 27 231 540       | 27 231 540         |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные) | 2 960 496              | 2 960 496        | 93 796 889       | 93 796 889         |
| <b>Итого справедливая стоимость</b>                         | <b>3 656 544</b>       | <b>3 792 933</b> |                  |                    |

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | Справедливая стоимость |                  | Сумма требований   | Сумма обязательств |
|---|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|   | Активы                 | Обязательства    |                    |                    |
| Форвард с базисным (базовым) активом:                       | 322 544                | 319 486          | 15 279 295         | 15 276 269         |
| иностранная валюта  | 322 544                | 319 486          | 15 279 295         | 15 276 269         |
| Своп с базисным (базовым) активом:                          | 4 057 040              | 4 201 162        | 238 201 898        | 238 244 448        |
| процентная ставка   | 4 470                  | 148 592          | 33 023 314         | 33 065 864         |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные) | 308 712                | 308 712          | 60 836 590         | 60 836 590         |
| <b>Итого справедливая стоимость</b>                         | <b>3 743 858</b>       | <b>3 743 858</b> | <b>144 341 994</b> | <b>144 341 994</b> |

### 1.3.1.3 Чистая ссудная задолженность

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                           | На 1 октября 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|----------------------|---------------------|
| <b>Юридические лица – кредитные организации</b>                |                      |                     |
| Межбанковские депозиты   | 24 838 087           | 24 801 004          |
| Требования по процентам по размещенным межбанковским депозитам | 88                   | -                   |
| Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям        | 323 484              | 347 353             |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                      | <b>27 624 913</b>    | <b>25 148 357</b>   |

В годовом отчете Банка за 2018 г. требования по процентам по размещенным межбанковским депозитам были отражены в составе Прочих активов и составляли 5 034 тыс.руб.

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>      | На 1 октября 2019 г. |               | На 1 января 2019 г. |               |
|---|----------------------|---------------|---------------------|---------------|
|   | Сумма                | %             | Сумма               | %             |
| Банки                                     | 27 301 428           | 98,8%         | 24 801 004          | 98,6%         |
| Прочее                                    | 323 484              | 1,2%          | 347 353             | 1,4%          |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b> | <b>27 624 913</b>    | <b>100,0%</b> | <b>25 148 357</b>   | <b>100,0%</b> |

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

По состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. у Банка не было вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | На 1 октября 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|---|----------------------|---------------------|
| Акции кредитных организаций   | -                    | 18                  |
| <b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости</b> | <b>-</b>             | <b>18</b>           |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | На 1 октября 2019 г. |          | На 1 января 2019 г. |             |
|--|----------------------|----------|---------------------|-------------|
|  | Сумма                | %        | Сумма               | %           |
| Финансовый сектор  | -                    | -        | 18                  | 100%        |
| <b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>-</b>             | <b>-</b> | <b>18</b>           | <b>100%</b> |

По состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 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 первом рабочем дне января 2019 г. Банком была осуществлена переклассификация ценных бумаг из категории «учитываемые по себестоимости» в категорию «учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в связи с изменением правил бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги.

В течение 9 месяцев 2019 г. и в течение 2018 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

### 1.3.1.6 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 1 октября 2019 г. отложенные налоговые активы в сумме 354 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (на 1 января 2019 г. 26 614 тыс. руб.).

99

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | Офисное и компьютерное оборудование | Вложения в создание и приобретение основных средств | Лицензии на компьютерное программное обеспечение | Итого            |
|--|-------------------------------------|---|--|------------------|
| <b>Стоимость на 1 января 2018 г.</b>             | <b>287 591</b>                      | <b>6 336</b>  | <b>48 016</b>                                    | <b>341 943</b>   |
| <b>Накопленная амортизация</b>                   | <b>(211 003)</b>                    | <b>-</b>  | <b>(15 092)</b>                                  | <b>(226 095)</b> |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>  | <b>76 588</b>                       | <b>6 336</b>  | <b>32 924</b>                                    | <b>115 848</b>   |
| Поступления                                      | 94 468                              | 223 331   | 18 806   | 336 605          |
| Выбытия  | (18 201)                            | (135 180)   | -  | (153 381)        |
| Амортизационные отчисления                       | (23 549)                            | -   | (13 081)   | (36 630)         |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>  | <b>129 306</b>                      | <b>94 487</b>                                       | <b>38 649</b>                                    | <b>262 442</b>   |
| <b>Стоимость на 1 января 2019 г.</b>             | <b>363 858</b>                      | <b>94 487</b>                                       | <b>66 822</b>                                    | <b>525 167</b>   |
| <b>Накопленная амортизация</b>                   | <b>(234 552)</b>                    | <b>-</b>  | <b>(28 173)</b>                                  | <b>(262 725)</b> |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>  | <b>129 306</b>                      | <b>94 487</b>                                       | <b>38 649</b>                                    | <b>262 442</b>   |
| Поступления                                      | 45 808                              | 68 008  | 28 343   | 142 159          |
| Выбытия  | (29 557)                            | (87 763)  | -  | (117 320)        |
| Амортизационные отчисления                       | (16 163)                            | -   | (19 119)   | (35 282)         |
| <b>Балансовая стоимость на 1 октября 2019 г.</b> | <b>129 394</b>                      | <b>74 732</b>                                       | <b>47 873</b>                                    | <b>251 999</b>   |
| <b>Стоимость на 1 октября 2019 г.</b>            | <b>380 109</b>                      | <b>74 732</b>                                       | <b>95 165</b>                                    | <b>550 006</b>   |
| <b>Накопленная амортизация</b>                   | <b>(250 715)</b>                    | <b>-</b>  | <b>(47 292)</b>                                  | <b>(298 007)</b> |
| <b>Балансовая стоимость на 1 октября 2019 г.</b> | <b>129 394</b>                      | <b>74 732</b>                                       | <b>47 873</b>                                    | <b>251 999</b>   |

По состоянию на 1 октября 2019 г. у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 9 936 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 16 703 тыс. руб.). Переоценка основных средств в 2019 и 2018 гг. не проводилась.

Сумма амортизации нематериальных активов за 2019 г. и 2018 г. была включена в строку 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

### 1.3.1.8 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                | На 1 октября 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|---|----------------------|---------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                     |                      |                     |
| Начисленные денежные требования за оказанные услуги | 189 548              | 494 050             |
| Обеспечительный депозит по договору аренды          | 19 773               | 19 773              |
| Прочие торговые операции                            | 3 431                | 1 728               |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Требования по комиссиям   | 1 172          | 1 043          |
| Требования по процентам   | -              | 5 661          |
| Резерв под возможные потери   | (16 883)       | (2 477)        |
| Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки | 16 879         | -              |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>   | <b>213 917</b> | <b>519 778</b> |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>   |                |                |
| Отложенный налоговый актив  | 99 354         | 26 614         |
| Предоплата за услуги  | 49 531         | 35 315         |
| Расчеты с персоналом  | 12 065         | 6 197          |
| Расчеты с бюджетом по налогам   | 1 268          | 1 486          |
| Расходы будущих периодов  | -              | 23 647         |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>   | <b>162 218</b> | <b>93 259</b>  |
| <b>Итого прочие активы</b>  | <b>376 138</b> | <b>613 037</b> |

По состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, у Банка не было.

По состоянию на 1 октября 2019 г. требования по процентам в сумме 92 тыс. руб. отражены соответственно в составе Денежных средств в сумме 4 тыс.руб и в составе Чистой ссудной задолженности в сумме 88 тыс.руб.

### 1.3.1.9 Остатки средств на счетах кредитных организаций

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>        | На 1 октября<br>2019 г. | На 1 января<br>2019 г. |
|---|-------------------------|------------------------|
| Корреспондентские счета                     | 223 737                 | 487 889                |
| Средства на брокерских счетах               | 353 127                 | 1 000                  |
| Прочие привлеченные средства                | -                       | 23 621                 |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b> | <b>576 864</b>          | <b>512 510</b>         |

### 1.3.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | На 1 октября<br>2019 г. | На 1 января<br>2019 г. |
|--|-------------------------|------------------------|
| <b>Юридические лица</b>  |                         |                        |
| Текущие/расчетные счета  | 1 602 705               | 1 177 120              |
| Средства по незавершенным операциям                                    | 26 706                  | -                      |
| Обязательства по процентам по остаткам на текущих/расчетных счетах     | 1 797                   | -                      |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>1 631 208</b>        | <b>1 177 120</b>       |

В годовом отчете Банка за 2018 г. обязательства по процентам по остаткам на текущих/расчетных счетах были отражены в составе Прочих обязательств и составляли 2 480 тыс.руб.

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

По состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

|   | На 1 октября<br>2019 г. | На 1 января 2019<br>г. |
|---|-------------------------|------------------------|
| Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:                  |                         |                        |
| Валютный форвард  | 562 141                 | 319 486                |
| Своп с базисным активом: иностранная валюта   | 192 778                 | 148 592                |
| Производные финансовые инструменты с базисным активом:<br>процентная ставка:                          |                         |                        |
| Своп с базисным активом: процентная ставка  | 77 518                  | 308 712                |
| Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)                  | 2 960 496               | 3 743 858              |
| <b>Итого производные финансовые инструменты</b>   | <b>3 792 933</b>        | <b>4 520 648</b>       |
| <b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>3 792 933</b>        | <b>4 520 648</b>       |

### 1.3.1.12 Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | На 1 октября<br>2019 г. | На 1 января<br>2019 г. |
|---|-------------------------|------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                      |                         |                        |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | 322 078                 | 347 353                |
| Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации      | 223 048                 | 1 248                  |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Кредиторская задолженность                       | 10 398           | 10 319           |
| Обязательства по уплате процентов                | -                | 2 480            |
| Прочие торговые операции                         | 2 403            | 753              |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>     | <b>557 927</b>   | <b>362 153</b>   |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>         |                  |                  |
| Начисленные затраты на вознаграждения работникам | 676 236          | 871 292          |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 48 193           | 192 367          |
| Налог на прибыль к уплате                        | 61               | 76 918           |
| Прочее   | 376              | 20               |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>   | <b>724 866</b>   | <b>1 140 597</b> |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                | <b>1 282 793</b> | <b>1 502 750</b> |

### 1.3.1.13 Собственные средства

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

По состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. уставный капитал Банка составлял 15 915 315 (Пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов триста пятнадцать) тыс. руб.

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) тыс. руб.;

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

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

На 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. 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.

### 1.3.1.14 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 котированным 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:

|   | На 1 июля 2019 г.                       |  |  |                  | на 1 января 2019 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            |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>          |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| <b>Финансовые активы</b>                      |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| <b>Акции кредитных организаций</b>            |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| - Акции кредитных организаций                 | -                                       | 7  | -  | 7                | -                                       | -  | -  | -                |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>     |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| - Валютные контракты спот                     | 3 431                                   | -  | -  | 3 431            | 753                                     | -  | -  | 753              |
| - Валютные форвардные контракты               | -                                       | 449 528  | -  | 449 528          | -                                       | 322 544  | -  | 322 544          |
| - Валютный своп                               | -                                       | 169 002  | -  | 169 002          | -                                       | 4 470  | -  | 4 470            |
| - Валютные процентные свопы                   | -                                       | 2 960 496  | -  | 2 960 496        | -                                       | 3 743 858  | -  | 3 743 858        |
| - Процентные свопы в одной валюте             | -                                       | 77 518   | -  | 77 518           | -                                       | 308 712  | -  | 308 712          |
| <b>Итого Финансовые активы</b>                | <b>3 431</b>                            | <b>3 656 551</b>   | <b>-</b>   | <b>3 659 982</b> | <b>753</b>                              | <b>4 379 584</b>   | <b>-</b>   | <b>4 380 337</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>               |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>     |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| - Валютные контракты спот                     | 2 403                                   | -  | -  | 2 403            | 1 728                                   | -  | -  | 1 728            |
| - Валютные форвардные контракты               | -                                       | 562 141  | -  | 562 141          | -                                       | 319 486  | -  | 319 486          |
| - Валютный своп                               | -                                       | 192 778  | -  | 192 778          | -                                       | 148 592  | -  | 148 592          |
| - Валютные процентные свопы                   | -                                       | 2 960 496  | -  | 2 960 496        | -                                       | 3 743 858  | -  | 3 743 858        |
| - Процентные свопы в одной валюте             | -                                       | 77 518   | -  | 77 518           | -                                       | 308 712  | -  | 308 712          |
| <b>Итого Финансовые обязательства</b>         | <b>2 403</b>                            | <b>3 792 933</b>   | <b>-</b>   | <b>3 795 336</b> | <b>1 728</b>                            | <b>4 520 648</b>   | <b>-</b>   | <b>4 522 376</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 2019 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              | 7                             | Стоимость чистых активов         | Финансовая отчетность эмитента                            |
| - Валютные форвардные контракты           | 449 528                       | Форвардное ценообразование       | Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок |
| - Валютные свопы                          | 169 002                       | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Валютные процентные свопы               | 2 960 496                     | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Процентные свопы в одной валюте         | 77 518                        | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| Итого Финансовые активы                   | 3 656 551                     |                                  |   |
| <b>Финансовые обязательства</b>           |                               |                                  |   |
| <b>Производные финансовые инструменты</b> |                               |                                  |   |
| - Валютные форвардные контракты           | 562 141                       | Форвардное ценообразование       | Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок |
| - Валютные свопы                          | 192 778                       | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Валютные процентные свопы               | 2 960 496                     | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Процентные свопы в одной валюте         | 77 518                        | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| Итого Финансовые обязательства            | 3 792 933                     |                                  |   |

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 января 2019 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>      | <b>Справедливая стоимость</b> | <b>Модель оценки</b>             | <b>Используемые исходные данные</b>                       |
|---|-------------------------------|----------------------------------|---|
| <b>Финансовые активы</b>                  |                               |                                  |   |
| - Валютные форвардные контракты           | 322 544                       | Форвардное ценообразование       | Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок |
| - Форвардные свопы                        | 4 470                         | Эмпирическое дерево PDE          | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Валютные процентные свопы               | 3 743 858                     | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Процентные свопы в одной валюте         | 308 712                       | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| Итого Финансовые активы                   | 4 379 584                     |                                  |   |
| <b>Финансовые обязательства</b>           |                               |                                  |   |
| <b>Производные финансовые инструменты</b> |                               |                                  |   |
| - Валютные форвардные контракты           | 319 486                       | Форвардное ценообразование       | Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок |
| - Валютные свопы                          | 148 592                       | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Валютные процентные свопы               | 3 743 858                     | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| - Процентные свопы в одной валюте         | 308 712                       | Дисконтированные денежные потоки | Кривые валютных курсов и процентных ставок                |
| Итого Финансовые обязательства            | 4 520 648                     |                                  |   |

По состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. Банком не вносилось изменений в применяемые модели оценки.

### 1.3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По состоянию на 1 октября 2019 г. в составе прибыли была признана сумма чистых отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере (2 152 507) тыс. руб. (на 1 октября 2018 г. сумма чистых положительных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток составила: 2 333 507 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 октября 2018 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>За 9 месяцев<br/>2019 г.</b> | <b>За 9 месяцев<br/>2018 г.</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Прочие операционные доходы</b>  |                                 |                                 |
| Консультационные и прочие услуги   | 1 574 790                       | 1 440 004                       |
| От сдачи имущества в аренду  | -                               | 32 972                          |
| От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 15 823                          | 5 643                           |
| Штрафы   | -                               | 585                             |
| Прочие   | -                               | 241                             |
| От реализации основных средств   | -                               | 35                              |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>  | <b>1 590 613</b>                | <b>1 479 480</b>                |

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Процентные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 г. и за 9 месяцев 2018г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>За 9 месяцев<br/>2019 г.</b> | <b>За 9 месяцев<br/>2018 г.</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>  |                                 |                                 |
| По депозитам размещенным  | 720 922                         | 658 188                         |
| По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам  | 36 171                          | 10 801                          |
| По денежным средствам на счетах   | 1 420                           | 1 054                           |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (31 058)                        | 4 460                           |
| <b>Итого процентные доходы</b>  | <b>727 455</b>                  | <b>674 503</b>                  |

В таблице ниже представлена информация о чистых доходах 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/>2019 г.</b> | <b>За 9 месяцев<br/>2018 г.</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта                                | 2 392 460                       | (986 106)                       |
| от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) | 32 019                          | 85 005                          |
| от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)        | 36 603                          | -                               |
| от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (далее – НВПИ)                                     | -                               | 1                               |
| <b>Итого: чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток</b>                                      | <b>2 461 082</b>                | <b>(901 100)</b>                |

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Операционные расходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 г. и 9 месяцев 2018г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>За 9 месяцев<br/>2019 г.</b> | <b>За 9 месяцев<br/>2018 г.</b> |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Операционные расходы</b>           |                                 |                                 |
| Расходы на вознаграждение работникам  | 1 632 106                       | 1 635 830                       |
| Аренда                                | 469 299                         | 474 044                         |
| Амортизация                           | 59 614                          | 40 304                          |
| Прочее                                | 1 444                           | 3 178                           |
| Административно-хозяйственные расходы | 42 885                          | 44 542                          |
| Прочие налоги                         | (77 492)                        | (67 902)                        |
| <b>Итого Операционные расходы</b>     | <b>2 130 389</b>                | <b>2 132 019</b>                |

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>За 9 месяцев<br/>2019 г.</b> | <b>За 9 месяцев<br/>2018 г.</b> |
|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Налог на прибыль</b>              | <b>188 868</b>                  | <b>270 383</b>                  |
| <b>Прочие налоги, в т. ч.:</b>       | <b>77 492</b>                   | <b>67 902</b>                   |
| НДС                                  | 77 342                          | 67 498                          |
| Налог на имущество                   | 149                             | 403                             |
| Прочие налоги и сборы                | 1                               | 1                               |
| <b>Итого расходы по налогам</b>      | <b>266 360</b>                  | <b>338 285</b>                  |

В 2019 г. ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 г.: 20%).

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       | За 9 месяцев<br>2019 г. | За 9 месяцев<br>2018 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%       | 188 554                 | 269 720                 |
| Изменение отложенного налога на прибыль за отчетный период | -                       | -                       |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%       | 314                     | 663                     |
| <b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>                  | <b>188 868</b>          | <b>270 383</b>          |

В течение 2019 и 2018 гг. 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>  | На 1 октября 2019 г.            |                                | На 1 октября 2018 г.            |                                |
|---|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
|   | Чистая ссудная<br>задолженность | Прочие<br>балансовые<br>активы | Чистая ссудная<br>задолженность | Прочие<br>балансовые<br>активы |
| <b>Величина сформированного резерва на начало отчетного периода</b>   | -                               | <b>(2 477)</b>                 | -                               | <b>(8 641)</b>                 |
| Создание резерва  | -                               | (66 219)                       | -                               | (68 418)                       |
| Восстановление резерва  | -                               | 51 813                         | -                               | 66 690                         |
| <b>Величина сформированного резерва на конец отчетного периода</b>  | -                               | <b>(16 883)</b>                | -                               | <b>(10 369)</b>                |
| Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки | -                               | 16 879                         | -                               | -                              |
| <b>Величина сформированного резерва на конец отчетного периода (скорректированная)</b>                            |                                 | <b>(4)</b>                     | -                               | <b>(10 369)</b>                |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | На 1 октября<br>2019 г.      | На 1 октября<br>2018 г.      |
|---|------------------------------|------------------------------|
|   | Внебалансовые<br>инструменты | Внебалансовые<br>инструменты |
| <b>Величина сформированного резерва на начало отчетного периода</b>   | <b>(138 257)</b>             | <b>(14 531)</b>              |
| Создание резерва  | (613 866)                    | (54 664)                     |
| Восстановление резерва  | 398 010                      | 28 942                       |
| <b>Величина сформированного резерва на конец отчетного периода</b>  | <b>(354 113)</b>             | <b>(40 253)</b>              |
| Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки | 348 911                      | -                            |
| <b>Величина сформированного резерва на конец отчетного периода (скорректированная)</b>                            | <b>(5 202)</b>               | <b>(40 253)</b>              |

Сумма расходов по налогу на прибыль за 9 месяцев 2019 г. включает текущий налог на прибыль в сумме 188 868 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 г. 270 383 тыс. руб.).

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 9 месяцев 2019 г. составила 1 629 707 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 г.: 1 633 933 тыс. руб.).

В течение 2019 и 2018 гг. Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 2019 и 2018 гг. формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 2019 и 2018 гг. списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2019 и 2018 гг. сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

Стоимость выбывших в течение 9 месяцев 2019 г. объектов основных средств составила 29 557 тыс. руб., а также накопленная амортизация в сумме 24 332 тыс. руб. Из них выбыло полностью амортизированных объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 17 281 тыс. руб., при этом с остаточной стоимостью 0 тыс. руб. Убыток от выбытия объектов основных средств за 9 месяцев 2019 г. составил 5 224 тыс. руб. (за 9

месяцев 2018 г. финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил 35 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов за 2019 г.

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

#### **Управление капиталом**

В рамках управления капиталом Банк ставит своей целью обеспечить наличие собственных средств, достаточных для обеспечения устойчивого финансового положения, покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка, сохранения достаточного объема капитала Банка в соответствии с регулятивными требованиями, поддержания капитала на уровне, достаточном для наращивания бизнеса и инвестирования в его развитие как в нормальных, так и кризисных условиях.

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.

На ежегодной основе Совет директоров утверждает Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК), которые являются неотъемлемой частью процесса принятия управленческих решений в отношении определения склонности к риску, стратегии управления рисками и капиталом Банка, стресс-тестирования. Банк использует результаты ВПОДК для оценки размера капитала, необходимого для покрытия всех выявленных рисков в текущей ситуации, а также в будущем, в том числе при неблагоприятных рыночных условиях.

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, имеющих 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 2018 г.</b>          | <b>2 715 315</b>  | -                 | <b>56</b>   | -   | -   | <b>227 269</b> | <b>10 107 112</b>                    | <b>677 820</b>           | <b>13 727 572</b>        |
| Прибыль за 9 месяцев 2018 г.                | -                 | -                 | -   | -   | -   | -              | -                                    | 845 996                  | 845 996                  |
| Доли в уставном капитале                    | 13 200 000        | -                 | -   | -   | -   | -              | -                                    | -                        | 13 200 000               |
| Итого совокупный доход за 9 месяцев 2018 г. | -                 | -                 | -   | -   | -   | -              | -                                    | 845 996                  | 845 996                  |
| <b>Остаток на 1 октября 2018 г.</b>         | <b>15 915 315</b> | -                 | <b>56</b>   | -   | -   | <b>227 269</b> | <b>10 784 932</b>                    | <b>845 996</b>           | <b>27 773 568</b>        |
| <b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>          | <b>15 915 315</b> | -                 | <b>56</b>   | -   | -   | <b>227 269</b> | <b>10 784 932</b>                    | <b>1 064 774</b>         | <b>27 992 346</b>        |
| Прибыль за 1-ое полугодие 2019 г.           | -                 | -                 | -   | -   | -   | -              | -                                    | 1 184 603                | 1 184 603                |
| Итого совокупный доход за 9 месяцев 2019 г. | -                 | -                 | -   | -   | -   | -              | -                                    | 1 184 603                | 1 184 603                |
| Прочие движения                             | -                 | -                 | -   | -   | -   | -              | -                                    | -                        | -                        |
| <b>Остаток на 1 октября 2019 г.</b>         | <b>15 915 315</b> | -                 | <b>56</b>   | -   | -   | <b>227 269</b> | <b>11 849 706</b>                    | <b>1 184 603</b>         | <b>29 176 949</b>        |

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 28 726 274 тыс. руб. на 1 октября 2019 г. (на 1 января 2019 г.: 27 929 995 тыс. руб.).

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П (395-П) представлена ниже в таблице:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     | На 1 октября 2019 г. | На 1 января 2019 г. |
|--|----------------------|---------------------|
| Уставный капитал (доли)                                  | 15 915 315           | 15 915 315          |
| Эмиссионный доход  | -                    | -                   |
| Резервный фонд   | 227 269              | 227 269             |
| Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)    | 11 849 705           | 10 784 932          |
| Нематериальные активы                                    | (47 873)             | (38 649)            |
| Расходы будущих периодов                                 | -                    | (23 646)            |
| <b>Базовый капитал</b>                                   | <b>27 944 416</b>    | <b>26 865 221</b>   |
| <b>Добавочный капитал</b>                                | <b>-</b>             | <b>-</b>            |
| <b>Основной капитал</b>                                  | <b>27 944 416</b>    | <b>26 865 221</b>   |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)      | 781 858              | 1 064 774           |
| Прибыль предшествующих лет (не подтвержденная аудитором) | -                    | 1 064 774           |
| <b>Дополнительный капитал</b>                            | <b>781 858</b>       | <b>1 064 774</b>    |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>                    | <b>28 726 274</b>    | <b>27 929 995</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 2019 г. и 2018 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 2019 г. данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2019 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. имеют бессрочный характер.

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 1 октября 2019 г. фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 86,28%, 83,93% и 83,93% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2019 г. фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 58,43%, 56,20% и 56,20% 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 2019 г.:

|                                 | Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1) | Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2) | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) |
|---------------------------------|--|--|---|
| Минимальное значение норматива  | 64,2%  | 64,20%   | 65,48%  |
| Максимальное значение норматива | 83,93%   | 83,93%   | 86,28%  |
| Среднее значение норматива      | 70,75%   | 70,75%   | 72,97%  |

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2018 г.:

|                                 | Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1) | Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2) | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) |
|---------------------------------|--|--|---|
| Минимальное значение норматива  | 28,16%   | 28,16%   | 30,10%  |
| Максимальное значение норматива | 76,17%   | 76,17%   | 78,36%  |
| Среднее значение норматива      | 58,40%   | 58,40%   | 60,14%  |

В течение 9 месяцев 2019 г. и 2018 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

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 2019 г., а также в течение 2018 г., составлял менее 50 миллиардов рублей.

В соответствии с требованиями инструкции Банка России 180-И с 1 января 2018 г. применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

#### *Надбавки поддержания достаточности капитала*

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 2018 г. равнялось 1,875% от взвешенных по риску активов. С 1 июля 2019 г. применяется значение равное 2,125%.

#### *Антициклическая надбавка*

В течение 1-го полугодия 2019г. 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.

Вместе с этим, Банк совершает операции с контрагентами – кредитными организациями, являющимися резидентами Великобритании, которая установила в июне 2018 г. числовое значение национальной антициклической надбавки в величине 0,5%. В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», сделки, заключенные с кредитными организациями, не включаются в расчет антициклической надбавки.

#### *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.

Информация о финансовом рычаге приведена разделе 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 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

По состоянию на 1 октября 2019 г., также как и на 1 января 2019 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 октября 2019 г. у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 октября 2019 г. Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 27 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 27 000 000 тыс. руб.).

#### **1.4 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет раскрыта Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в сроки, установленные Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Исполнительный директор,  
Начальник финансового департамента

Дудник Л. В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

12 ноября 2019 г.