

## **Дополнительная информация к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2023 года.**

### **Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и состоит из бухгалтерского баланса (обобщенного) (публикуемая форма) за 9 месяцев 2023 года, отчета о финансовых результатах (обобщенного) (публикуемая форма) за 9 месяцев 2023 года, приложений к бухгалтерскому балансу (обобщенному) и отчету о финансовых результатах (обобщенному), в том числе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 октября 2023 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 октября 2023 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (обобщенных) (публикуемая форма) на 1 октября 2023 года и дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2023 года.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 19 декабря 2022 года № 519-ФЗ) и пунктом 1.2.1 Решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) кредитные организации, начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года, не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах: сведения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-1, приведенные в Приложении 2 к Решению Совета Директоров Банка России, в составе форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», а также пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» не подлежит раскрытию в соответствии с Приложением 2 к Решению Совета Директоров Банка России. Раскрытию не подлежат также данные на квартальные отчетные даты 2022 года в полном объеме.

Во исполнение указанного решения Совета директоров Банка России Общество с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» не раскрывает на общедоступных информационных ресурсах в полном объеме бухгалтерскую (финансовую) отчетность, начиная с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, проаудированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2022 год, бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2023 года, бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 2023 года, бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2023 года. При этом бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» за 9 месяцев 2023 года предоставляется им в полном объеме в Банк России в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России, что дополнительно подчеркнуто Информационным письмом о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году от 30.12.2022 №ИН-03-23/158.

Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность призвана обобщить и структурированно представить финансовую информацию, содержащуюся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) за 9 месяцев 2023 года, отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2023 года, отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 октября 2023 года, отчете об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 октября 2023 года, сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2023 года, а также исключить отдельные сведения из публикуемых форм в порядке и объеме, определенном Решением Совета Директоров Банка России.

Формы обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности и объем их сведений, подлежащие раскрытию, определены Банком России в Приложении 1 к Информационному письму о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году от 30.12.2022 №ИН-03-23/158 в связи с принятым Решением Совета Директоров Банка России. Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год в соответствии с пунктами I-V Приложения 2 к Решению Совета Директоров Банка России, не исключены из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности согласно требованиям Приложения 2 к Решению Совета Директоров Банка России.

В соответствии с пунктом 1.2.1 Решения Совета Директоров Банка России пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2023 года Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» не раскрывается.

Настоящие основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» раскрываются согласно рекомендации Банка России в Информационном письме о представлении отчетности и информации в 2023 году от 03.03.2023 №ИН-03-23/19.

Председатель Правления

Белова И.В.

Главный бухгалтер



Артамонова Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
93316	93316747	3460

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ООО "Америкэн Экспресс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 119048, Москва, ул Усачева, д 33, стр 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	X	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	70562	99954
2.1	Обязательные резервы	X	405	578
3	Средства в кредитных организациях	X	2154	47761
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	1525501	1710497
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	451	328
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	201	201
10	Отложенный налоговый актив	X	3448	11466
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	66458	87086
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	1675152	1969918
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	127603	138846
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	127603	138846
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	X	1127	2825
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	172450	375727
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	X	377244	377244
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	43958	43958
27	Резервный фонд	X	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	516281	516281
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	565219	656708
36	Всего источников собственных средств	X	1502702	1594191
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Белова И.В.

Артамонова Е.В.



"23" октября 2023 г.

Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
93316	93316747	3460

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2023 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

ООО "Американ Экспресс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 119048, Москва, ул. Усачева, д. 33, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	88577	X
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	88577	X
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	0	X
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	X
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	453	X
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	X
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	453	X
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	X
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	88124	X
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,	X	327	X
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	0	X
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	88451	X
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	X
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	X
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	X
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	0	X
15	Комиссионные расходы	X	1364	X
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-487	X
19	Прочие операционные доходы	X	19377	X
20	Чистые доходы (расходы)	X	105288	X
21	Операционные расходы	X	190457	X
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-85169	X
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	6320	X
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	-91489	X
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	X
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-91489	X

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	X	-91489	X
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	X
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	X
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	X
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	X
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	X
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	X
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	X
10	Финансовый результат за отчетный период	X	-91489	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"23" октября 2023 г.



*[Handwritten signature]*

Белова И.В.

*[Handwritten signature]*

Артамонова Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
93316	93316747	3480

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**

(публикуемая форма)  
на "1" октября 2023 г.

ООО "Американ Экспресс Банк"

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 119048, Москва, ул. Усачева, д. 33, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	3	4	5	6
1	2				
<b>Методика базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X			X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X			X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X			X
2.1	прошлых лет	X			X
2.2	отчетного года	X			X
3	Резервный фонд	X			X
4	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	X	X	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X
8	Деловая репутация (удвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X
12	Недостаточные резервы на возможные потери	X			X

13	Доход от сделок сь организацией	X					X	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X						X
15	Активы ликвидного плана с установленными выплатами	X						X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X				X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X				X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X						X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X						X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X				X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X						X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X						X
26	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России	X						X
27	Отрицательная величина базового капитала	X						X
28	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	X					X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X						X
Источники добавочного капитала								
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X						X
31	классифицируемые как капитал	X						X
32	классифицируемые как обязательства	X						X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X						X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X					X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X					X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 34)	X						X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X				X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X				X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X				X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X				X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России	X	X				X	X
42	Отрицательная величина Дополнительного капитала	X						X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	X					X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X						X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X						X
Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X						X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X						X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X					X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X					X

50	Резервы на возможные потери	X				X
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 48 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X				X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X				X
53	Беспроцентные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X				X
54	Несущественные вложения в инструменты, дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X		X		X
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X		X		X
55	Существенные вложения в инструменты, дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X		X		X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X				X
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X				X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и ипосайдерам, над ее максимальным размером	X				X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X				X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X				X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк 52 по 56)	X				X
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 + строка 57)	X				X
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	X				X
60	Активы, введенные по Уровню риска:	X				X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X		X		X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X				X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X				X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент:						
61	Достаточность базового капитала (строка 29, строка 60.1)	X				X
62	Достаточность основного капитала (строка 45, строка 60.2)	X				X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59, строка 60.3)	X				X
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X				X
65	надбавка по держанию достаточности капитала	X				X
66	акцидентическая надбавка	X				X
67	надбавка за системную значимость	X				X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X				X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент:						
69	Норматив достаточности базового капитала	X				X
70	Норматив достаточности основного капитала	X				X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X				X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X		X		X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X		X		X
74	Права по обслуживаемым ипотечным кредитам	X				X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X				X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X				X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X				X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X				X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X				X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), (применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						



80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поземному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поземному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поземному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X			X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

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:	X	421202	421202
1.1	обязательными акциями (долями)	X	421202	421202
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	1078529	1168483
2.1	прошлых лет	X	846083	853637
2.2	отчетного года	X	432446	514846
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)	X	1499731	1599685
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	не созданные резервы на возможные потери	X	21973	20869
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X	1477758	1568816
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X		X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X		X
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)	X	1477758	1568816

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	пропорциональный риск заделанность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретающей вышедши из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X	0	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	1477758	1568816
15	Активы, завышенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	800251.3	512545.4
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	800251.3	512545.4

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), оцененных по справедливой рыночному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по справедливой рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	вложенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	вложенные судьи с коэффициентом риска 35 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.2	вложенные судьи с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.3	вложенные судьи с коэффициентом риска 70 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.4	вложенные в иные судьи, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.5	требования участников клиринга	X	X	X	X	X	X	X
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
	по сделкам по уступке ипотечных агентств или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	X	X	X	X	X	X	X

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.4	по финансовым инструментам без риска	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	X	X	X	X	X	X	X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 189-И  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с соответствия классификацией эмитентов, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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 объема 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.		
1.	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрастам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
1.1	суды	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные суды	X	X	X	X	X	X
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	X	X	X	X	X	X
4.	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией	X	X	X	X	X	X
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	X	X	X	X	X	X
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	X	X	X	X	X	X
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые уостовверяются 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	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	права на которые уостовверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X
2	Доповые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	права на которые уостовверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X
3	Доповые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	права на которые уостовверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X

Подраздел 3.4. Средення об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость 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					

1	Всего активов, в том числе:	X	X	X	X	X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	X	X	X	X	X
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	X	X	X	X	X
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	X	X	X	X	X
7	Суды, предоставленные физическим лицам	X	X	X	X	X
8	Основные средства	X	X	X	X	X
9	Прочие активы	X	X	X	X	X

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Белова И.В.  
Артамонова Е.В.



"23" октября 2023 г.











7	Уменьшение поправки на сумму пересчитанной вариационной маржи в установленных случаях	X	X
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	X	X
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным нотам	X	X
10	Увеличивающая поправка в части выпущенных кредитных ПБУ	X	X
11	Величина риска по ПБУ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).	X	X
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	X	X
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
16	Величина риска по derivative операциям кредитования ценными бумагами	X	X
17	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	X	X
18	Нормативная величина риска по операциям кредитования ценными бумагами (СФР)	X	X
19	Поправка в части оптимизации обязательств кредитного характера, всего	X	X
20	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, итого (разность строк 17 и 18)	X	X
21	Кредитный риск		
22	Основной капитал	X	X
23	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	X	X
24	Норматив финансового рынка		
25	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 - строка 21)	X	X

Председатель Правления  Белова И.В.  
 Главный бухгалтер  Артюкова Е.В.



"23" октября 2023 г.