

Банковская отчетность

| | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45277553 | 129313754 | 3185 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью / Эс-Би-Ай Банк ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Российская Федерация, 125315, Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 4

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

| 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: | 4.3 | 4631300.0000 | 4631300.0000 | ст.24, ст.26 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 4631300.0000 | 4631300.0000 | ст.24, ст.26 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | -1474407.0000 | -1311265.0000 | |
| 2.1 | прошлых лет | 4.3 | -1304625.0000 | -1304626.0000 | ст.35 |
| 2.2 | отчетного года | 4.3 | -169782.0000 | -6639.0000 | ст.35 |
| 3 | Резервный фонд | | | | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 3156893.0000 | 3320035.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |

| | | | | | |
|--------------------------------|--|-----|--------------|--------------|--------|
| 18 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 64719.0000 | 59606.0000 | стр.11 |
| 110 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 111 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 112 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 113 | Доход от сделок секьюритизации | | | | |
| 114 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | |
| 115 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | |
| 116 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 117 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 118 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 119 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 120 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 121 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 122 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 123 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 124 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 125 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 126 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 127 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 128 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 64719.0000 | 59606.0000 | |
| 129 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 4.3 | 3092174.0000 | 3260429.0000 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 130 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |

| | | | | | |
|--|---|-----|--------------|--------------|---------|
| 131 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 132 | классифицируемые как обязательства | | | | |
| 133 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 134 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 135 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 136 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 137 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 138 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 139 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 140 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 141 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 142 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 143 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142) | | | | |
| 144 | Добавочный капитал, итого (строка 136 - строка 143) | | | | |
| 145 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 144) | 4.3 | 3092174.0000 | 3260429.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 146 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | | | |
| 147 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 4.3 | 778200.0000 | 830080.0000 | ст.16.2 |
| 148 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 149 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 150 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 151 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 150) | 4.3 | 778200.0000 | 830080.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 152 | 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 своими 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, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 14.3 | 778200.0000 | 830080.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 14.3 | 3870374.0000 | 4090509.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 7623653.5000 | 5577011.7600 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 7623653.5000 | 5577011.7600 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 7623653.5000 | 5577011.7600 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 40.5600 | 58.4620 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 40.5600 | 58.4620 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 50.7680 | 73.3460 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 6.5000 | 6.3750 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.8750 | 1.8750 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--------------|--------------|--------------|
| 167 | Надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 168 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 34.5600 | 52.4620 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 169 | Норматив достаточности базового капитала | | | | |
| 170 | Норматив достаточности основного капитала | | | | |
| 171 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 172 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 173 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 174 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 175 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 176 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | | | |
| 177 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | | | | |
| 178 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 179 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при 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) | | | | | |
| 180 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 181 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 182 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 183 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 184 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |

| | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |
|----|---|--|--|--|--|

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

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 стандартизирован- ному подходу | стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), за вычетом взвешенных по уровню риска резервов на уровню риска | стоимость активов (инструментов), за вычетом оцениваемых по стандартизирован- ному подходу | стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), за вычетом взвешенных по уровню риска резервов на уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего | | | | | | | |
| | в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | | | | | | | |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|----------|--|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 11.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | | |
| 11.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов | | | | | | | | |
| 11.5 | Активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | | |
| 12 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 12.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 12.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | | | | | | | |
| 12.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | | |
| 12.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | | | |
| 12.1.4 | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | | | | | | | | |
| 12.1.5 | требования участников клиринга | | | | | | | | |
| 12.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 12.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | | |
| 12.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | | | | | | | |
| 12.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | | |
| 12.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | | | | | | | |
| 12.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | | |
| 12.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 12.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными | | | | | | | | |
| 13 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 13.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | | |
| 13.2 | с коэффициентом риска 120 процентов | | | | | | | | |
| 13.3 | с коэффициентом риска 140 процентов | | | | | | | | |
| 13.4 | с коэффициентом риска 170 процентов | | | | | | | | |
| 13.5 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | | |
| 13.6 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | | |
| 13.7 | с коэффициентом риска 600 процентов | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|------|---|--|--|--|---|--|--|---|--|
| 14 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 14.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | | | | | | | |
| 14.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | | | | | | | |
| 14.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | | | | | | | |
| 14.4 | по финансовым инструментам без риска | | | | | | | | |
| 15 | 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 | | |
| 16 | Операционный риск, всего, в том числе: | | | | | |
| 16.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | | | | |
| 16.1.1 | чистые процентные доходы | | | | | |
| 16.1.2 | чистые непроцентные доходы | | | | | |
| 16.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величин 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 | | |
| 17 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | | | | |
| 17.1 | процентный риск | | | | | |
| 17.2 | фондовый риск | | | | | |
| 17.3 | валютный риск | | | | | |
| 17.4 | 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 имевшихся 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 существующих 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. | | |
|-----------|----------------------|---|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| | | Сформированный резерв на возможные потери |

| Номер строки | Наименование показателя | ценных бумаг | ценных бумаг | в соответствии с | | итого |
|--------------|--|--------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------|-------|
| | | | | Положением Банка России № 611-П | Указанием Банка России № 2732-У | |
| 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. / Наименование характеристики инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента капитала | Право, к которым применимо к инструментам | | Регулятивные условия | | | | | |
|--|--|--|---|----------------------------|--|--|--|--------------------------|---|-----------------------------------|
| | | | инструментам | общей способности капитала | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III") | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
| | 1 | 2 | 3 | 3а | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Эс-Ви-Ай Банк ООО | не применимо | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | не применимо | базовый капитал | не применимо | доли в уставном капитале | 4631300 | 4631300 |
| 2 | SBI Holdings, Inc | не применимо | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | субординированный заем | 778200 | 1037600 |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Регулятивные условия | | | | | | | | Проценты/дивиденды/купоной 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) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | Последняя дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий прекращения выплат по облигациям | 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 | акционерный капитал | 25.07.2018 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации (головной ЮО и (или) участника банковской группы) | нет |
| 2 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 30.03.2018 | срочный | 30.03.2023 | нет | не применимо | не применимо | плавающая ставка | 15 | нет | выплата осуществляется полностью | нет |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Проценты/дивиденды/купоной 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 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | В случае, предусмотренном ст. 189 (или частично) 17 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" № 127-ФЗ с изменениями и дополнениями | полностью и/или частично | не применимо |
| 2 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | В случае наступления 1 из 2 событий (а) значение и формата N1.1 достигло уровня ниже 2% или (б) получ | полностью и/или частично | постоянный |

решение от АСБ уведомлений о принятии решения о реализации акций согласно плану мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы ОСБ физ.лиц

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
|---|-----------------------------------|------------------|---|--|-------------------------|
| | Механизм восстановления | Тип субординации | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
| | 34 | 34a | 35 | 36 | 37 |
| 1 | не применимо | не применимо | не применимо | да | не применимо |
| 2 | не применимо | не применимо | В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов | 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.

Председатель Правления

Куркин А.Д.

Зам. главного бухгалтера

Водина Н.А.

Зам. гл. Бухгалтера

Водина Н.А.

Телефон: +7 (495) 651-65-12

