

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45277553	129313754	3185

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
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						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	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:	4.1.12	4631300.0000	2383300.0000		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4631300.0000	2383300.0000		
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1148496.0000	-1832224.0000		
2.1	прошлых лет	4.1.12	-1105330.0000	121703.0000		
2.2	отчетного года	4.1.12	-43166.0000	-1953927.0000		
3	Резервный фонд		0.0000	30894.0000		
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)		3482804.0000	581970.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		15000.0000	10714.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резервы кеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долю)		0.0000	0.0000		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	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		0.0000	2679.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	4.1.12; 4.3	15000.0000	13393.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.1.12; 4.3	3467804.0000	568577.0000		
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000		
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000		

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:		не применимо	не применимо	не применимо
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)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3467804.0000	568577.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	693403.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.1.12; 4.3	933840.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		933840.0000	693403.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и оприходованных, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.1.12; 4.3	933840.0000	693403.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.1.12; 4.3	4401644.0000	1261980.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4697745.3200	2848546.3700	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4697745.3200	2848546.3700	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4697745.3200	2848546.3700	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.3	73.8180	19.9600	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.3	73.8180	19.9600	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.1.12; 4.3	93.6970	44.3030	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		67.8180	13.9600	
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 финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
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		не применимо	не применимо	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
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)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	пояснения	Значение на	Значение	Значение	Значение
			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
			01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		3467804.0	1260612.0	570291.0	568577.0
2	Включенные балансовые активы и небалансовые требования под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		7228236.0	6017986.0	3625217.0	3384829.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		48.0	20.9	15.7	16.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регулятивные условия						
				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	Номинальная стоимость инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	ОС-БИ-АЙ Банк ООО	1643 (РОССИЙСКИЕ)	не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	наличие условий	4631300	4631300		
2	2181 Holdings, Inc	1643 (РОССИЙСКИЕ)	не применимо (анонимный заем от 27.01.01 АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	наличие условий	881960	11037600		

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (размещения) инструмента	Наличие погашения инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход						
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Параметры досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип инструмента	Ставка по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления дивидендов (выплата дивидендов) по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов (выплата дивидендов) по инструментам	Наличие условий выплаты дивидендов (выплата дивидендов) по инструментам или иным инструментам	Наличие условий выплаты дивидендов (выплата дивидендов) по инструментам или иным инструментам		
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	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (или (полной или (частично) участника банковских групп)	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (или (полной или (частично) участника банковских групп)			
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.03.2018	срочный	30.03.2023	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	15		нет	выплата осуществляется только	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (или (полной или (частично) участника банковских групп)			

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Половое или временное списание	Постоянное списание	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	аккумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	18. В случае наступления и/или осуществления (или 1 из 2 событий (или частично) 117 закона "О внесении изменений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" № 127-ФЗ с изменениями и дополнениями)	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (или (полной или (частично) участника банковских групп)
2	аккумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	15	да	18. В случае наступления и/или осуществления (или 1 из 2 событий (или частично) 117 закона "О внесении изменений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" № 127-ФЗ с изменениями и дополнениями)	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (или (полной или (частично) участника банковских групп)

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
	1) не применимо	не применимо	да	не применимо
	2) не применимо	В случае банкротства заемщика, требования займа (да по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов)		не применимо

Председатель Правления



Карякин А.Д.

Главный бухгалтер

Фроленкова В.А.

Зам. гл. Бухгалтера

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн.5650)

Родина Н.А.

07.11.2018

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :36613
Раздел 1(1):18862

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :36657
Подраздел 2.2 :3188
Подраздел 2.3 :2991

ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 :3596
Подраздел 3.2 :18821
Подраздел 3.3 :6468
Подраздел 3.4 :8706
ф.0409808 Раздел 4 :7103
ф.0409808 Раздел 5 :62948
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0

Справочно :6402
Версия файла описателей(.PAC):21.06.2018

