

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 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 0409113
Квартальная

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2876172.000	3092174.000	3260429.000	3467804.000	1260612.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)		2871110.000	3132126.000	3260429.000	3467804.000	1260612.000
2	Основной капитал		2876172.000	3092174.000	3260429.000	3467804.000	1260612.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2871110.000	3132126.000	3260429.000	3467804.000	1260612.000
3	Собственные средства (капитал)		3654372.000	3870374.000	4090509.000	4401644.000	2338789.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3649310.000	3132126.000	4090509.000	4401644.000	2338789.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		11901696.000	7623653.500	5577011.760	4697745.320	3710133.480
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (H20.1))		24.166	40.560	58.462	73.819	33.795
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.124	41.084	58.462	73.819	33.795
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (H20.2))		24.166	40.560	58.462	73.819	33.795
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.124	41.084	58.462	73.819	33.795
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 (H1цк, H1-3, H20.0))		30.705	50.768	73.346	93.697	60.019
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30.662	51.292	73.346	93.697	60.019
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000

10	Надбавка за системную значимость	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2,000	1,875	1,875	1,875	1,875	1,875	1,875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	42,768	34,560	52,462	67,618	27,795		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА								
13	Величина балансовых активов и внеблансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	11324476,000	9218944,000	7560021,000	7228235,800	6017985,900		
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	25,398	33,542	43,130	47,980	20,950		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении нормы ссудимых кредитных убытков, процент							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент							
НОРМАТИВЫ, СТРАТИФИЦИРОВАННЫЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	77,554	70,142	52,763	80,578	67,944		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	173,345	209,503	265,033	331,383	587,960		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	30,950	24,905	11,291	2,344	1,257		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность
		16,2 0	15,2 0	9,7 0	12,2 0	12,5 0		
25	Норматив максимального размера круглых кредитных рисков Н7 (Н22)	118,564	68,488	52,242	12,199	25,453		
26	Норматив совокупной величины риска по индикатору Н10.1	0,399	0,370	0,272	0,115	0,280		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12 (Н23))	0,000						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность
		0,1 0	0,1 0	0,1 0	0,1 0	0,1 0		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24							

32	Норматив максимального размера риска (концентрации ИСДК)								
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, выходящий право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций ИСД.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам ИСД								
35	Норматив предоставления РНО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов ИСД.1								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций ИСД.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием ИСД								

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

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер строки	Наименование показателя	Номер дописания	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8003724
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (дмититов) 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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3501492
7	Прочие поправки		-180740
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		11324476

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер дописания	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
2	Величина балансовых активов, всего		7399407,00
3	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников собственного капитала		98705,00
4	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разности строк 1 и 2), всего		7300702,00
5	Риск по операциям с ПФИ		
6	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттига позиций, если применимо), всего		0,00
7	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0,00
8	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо	
9	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,00
10	Поправка в части требований банка - участника (клиента) к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,00

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным ПИИ	0,00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПИИ	0,00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0,00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттового), всего	52282,00
13	Поправка на величину неттога 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)	52282,00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	3501492,00
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)	3501492,00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2876172,00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 9, 11, 16, 19)	11324476,00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 ÷ строка 21)	25,40

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доводки (главные требования (активы), исключенных в числитель Н26 (Н27))		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
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:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		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 задолговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным (обязательным 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	

ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
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)		
СУММАРНАЯ КОЛЛЕКТИВНАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВДА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВДА-2Б и ВДА-2	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗЛ), кредитной организации (КО), проценты	X	X

Председатель Правления

Карякин А.Д.

Главный бухгалтер

Сытенко В.Г.

Зам. гл. Бухгалтера
Телефон: +7 (495) 651-65-12

Родина И.

