

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер ((/порядковый номер)
45277553	29313754	3185

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТНОГО РИСКА (публичная форма) на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Эс-Ви-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью / Эс-Ви-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 0409813
 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	Вазовый капитал	3321041	3687023	3919049	4616517	2876172
1а	Вазовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	3301735	3613219	3934047	4631400	2871110
2	Основной капитал	3321041	3687023	3919049	4616517	2876172
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3301735	3613219	3934047	4631400	2871110
3	Собственные средства (капитал)	3301735	3687023	3919049	4616517	3654372
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3613219	3613219	3950795	4631400	3649310
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	20521048.1	21559994.4	19808532.44	14879673	11901696
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.3	16.1840	17.1010	19.7847	31.0257
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.0900	16.759	19.5120	31.1260
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4.3	16.1840	17.1010	19.7847	31.0257
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.0900	16.759	19.5120	31.1260
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к, Н1.3, Н20.0)	4.3	16.1840	17.1010	19.7847	31.0257
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.0900	16.759	19.5950	31.1260
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	2.2500	2.1250
9	Антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

10	Надбавка за системную значимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.5000	2.5000	2.2500	2.2500	2.1250	2.1250	2.0000	2.0000
12	Вазовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8.1840	8.1010	11.7850	11.7850	18.1660	18.1660	18.1660	18.1660
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	18740560	19238699	19238699	19238699	14333473	14333473	11324476	11324476
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	17.721	19.165	19.165	19.165	32.208	32.208	25.398	25.398
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент								
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высокликвидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27)), процент								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНДИРОВАНИЯ)									
18	Имевшиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент								
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент									
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	117.016	75.210	96.923	96.923	107.764	107.764	77.554	77.554
22	Норматив текущей ликвидности Н3	105.930	81.845	116.134	116.134	193.503	193.503	173.345	173.345
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	70.388	65.529	59.583	59.583	53.064	53.064	30.950	30.950
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	21.432	19.304	18.161	18.161	15.418	15.418	16.243	16.243
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	245.807	236.591	179.399	179.399	90.184	90.184	118.564	118.564
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.000	0.000	0.388	0.388	0.301	0.301	0.399	0.399
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0.128	0.111	0.107	0.107	0.085	0.085	0.113	0.113
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н25к								

30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н30к						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н31к						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н32к						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		13676294
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-900334
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6083333
7	Прочие поправки		-118733
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего		18740560

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		13024740.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		367513.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		12657227.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетинга позиций, если применимо), всего		0.00

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0.00
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	900334.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	900334.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера, всего	6083333.00
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)	6083333.00
20	Основной капитал	3321041.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 4, 15, 19)	18740560.00
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	17.72

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020	
			требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных 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 производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении					

1	Дополнительного обеспечения				
1	12 (связанное с потерей финансирования по обеспеченным				
1	13 (по обязательствам Банка по неисполвленным				
1	14 (Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств				
1	15 (Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств				
1	16 (Суммарный отток денежных средств, итого	X		X	
1	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
1	17 (По операциям предоставления денежных средств под				
1	18 (По договорам без нарушения контрактных сроков				
1	19 (Прочие притоки				
1	20 (Суммарный приток денежных средств, итого				
1	СУММАРНАЯ СКОБЕКТИВИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
1	21 (БЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с	X		X	
1	22 (Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
1	23 (Норматив краткосрочной ликвидности банковской	X		X	
1	процент				

Председатель Правления

Каракин А.Д.

Главный бухгалтер

Сыганко Е.Г.

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

Бодина Н.А.

07.08.2020

