

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЭС-БИ-АЙ БАНК ОБЩЕСТВО С  
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01  
ОКТАБРЯ 2020 ГОДА**

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Эс-Би-Ай Банка Общество с ограниченной ответственностью (далее – Эс-Би-Ай или Банк) за период с 01 января 2020 года по 30 сентября 2020 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме, порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У), Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У). Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые им риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

**Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы**

После получения в сентябре 2020 года безвозмездного финансирования со стороны единственного участника Банка SBI Holdings LLC в размере 4 млрд. руб. соответствующие денежные средства включены в расчет величины собственных средств (капитала) Банка.

При этом часть поступивших денежных средств включена в расчет базового капитала (как величина, снижающая убытки текущего года), а оставшаяся величина включена в состав источников дополнительного капитала в качестве прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией и включаемой в состав собственных средств (капитала) Банка.

<b>Капитал</b>	<b>Данные на 01.10.2020, тыс. руб.</b>	<b>Данные на 01.07.2020, тыс. руб.</b>	<b>Изменение за 3-й квартал 2020 года</b>
Собственные средства (капитал)	6 807 137	3 321 041	3 486 096
Базовый капитал	3 858 398	3 321 041	537 357
Основной капитал	3 858 398	3 321 041	537 357

Таблица 1.1.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2020**

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 668 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 668 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 668 900
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47	2 948 739
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	7 275 500	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	2 948 739
2.2.1		X	0	из них:	X	
				субординированные кредиты		0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	547 471	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	370 668	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	370 668	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	370 668

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 641 616	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

**Комментарии:** в течение отчетного периода Банк соблюдал требования к достаточности капитала. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2020 опубликована на сайте Банка в составе отчётности («Отчеты об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», форма 0409808, раздел 1).

Таблица 2.1.

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	16 755 360	19 195 931	1 340 429
2	при применении стандартизированного подхода	16 755 360	19 195 931	1 340 429
3	<i>при применении базового ПБР</i>			
4	<i>при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)</i>			
5	<i>при применении продвинутого ПБР</i>			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	40	7	3
7	при применении стандартизированного подхода	40	7	3
8	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>			
9	<i>при применении иных подходов</i>			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	974 434	789 402	77 955
21	при применении стандартизированного подхода	974 434	789 402	77 955
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	813 088	643 995	65 047

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	18 542 922	20 629 335	1 483 434

**Комментарии:** Снижение величины требований, взвешенных по уровню кредитного риска, в третьем квартале 2020 года обусловлено преимущественно сокращением с 01.09.2020 надбавок к коэффициенту риска, формируемым по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 N 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

Увеличение величины капитала, требуемого для покрытия рыночного риска, в третьем квартале 2020 года связано с увеличением объема вложений Банка в долговые ценные бумаги.

Таблица 3.3.

**Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на  
01.10.2020**

тыс. руб.

Номер	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:	0	390 830	16 503 807	2 195 128
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	872 258	872 258
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	98 744	98 744
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			98 744	98 744
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	773 514	773 514
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			679 825	679 825
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			93 689	93 689
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 235 863	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			932 040	932 040
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		390 830	9 746 752	390 830
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			2 623 645	0
8	Основные средства и НМА			378 612	0
9	Прочие активы			714 637	0

**Комментарии:** по состоянию на 01.10.2020 к составу обремененных активов отнесены нерыночные активы, переданные в пул обеспечения по кредитам Банка России. К основному виду операций Банка, осуществляемых с обременением активов, относятся операции привлечения средств по залог банковских активов (ломбардные кредиты и операции прямого РЕПО).

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.10.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	366 874	933 170
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	197 677	151 201
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	197 677	151 201
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	286 956	1 961 677
4.1	банков - нерезидентов		244
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	179 877	1 855 204
4.3	физических лиц - нерезидентов	107 079	106 229

**Комментарии:** в отчетном периоде существенное сокращение объема средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, преимущественно обусловлено закрытием депозитов единственного участника Банка SBI Holdings LLC, номинированных в японской йене, с их последующим направлением в состав источников собственных средств (капитала) Банка в качестве безвозмездного финансирования. Снижение объемов средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах в третьем квартале связано со снижением величины остатков, номинированных в японской йене (размещение валютных средств единственного участника Банка).



Таблица 4.1.1.

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 01.10.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
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					

**Комментарии:** по состоянию на 01.10.2020 г. у Банка нет ценных бумаг, права на которые не удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.10.2020**

Номер	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	1 986 044	21,95	436 005	2,97	58 908	18,98	435 986
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 142 197	22,68	259 100	1,60	18 264	21,08	259 079
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	996 371	36,54	364 110	28,90	287 993	8	364 102
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	996 371	36,54	364 110	28,90	287 993	7,64	364 102
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	0	0	0	0	0	0	0

	возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Комментарии:** существенный рост объемов реструктурированных ссуд в течение отчетного периода (+903 млн. руб.) обусловлен увеличением объемов ссуд, предоставленных как физическим, так и юридическим лицам, и в последствии пострадавшим от пандемии COVID-19. Реструктуризации осуществлялись Банком как в связи с изменениями в условиях расчетов корпоративных заемщиков с контрагентами (не связанным с ухудшением финансового состояния), так и в связи с влиянием на деятельность заемщиков или деятельность их работодателей (по физическим лицам), системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

Ссуды, оценка риска по которым осуществляется в соответствии с пп. 3.14.3, 3.14.1 и 3.10 Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» одновременно отражены в Таблице 4.1.2. «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П» по строкам 2 и 3. Таким образом часть ссудной задолженности на общую сумму 590 986 тыс. рублей отражена в таблице дважды: в качестве реструктурированных ссуд (строка 2 Таблицы 4.1.2) и как ссуды, предоставленные на погашение задолженности перед другими организациями (строка 3 Таблицы 4.1.2).

### **Размер требований к капиталу в отношении операционного риска.**

В целях определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банком используется базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» По состоянию на 01.10.2020 размер операционного риска составил 65 047 тыс. руб.

### **Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе валют.**

Банк осуществляет анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал, используя методологию, рекомендованную Указанием Банка России от 15.04.2015 «3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов на основании данных формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У.

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе видов валют (тыс. руб.):

<b>На 01.10.2020</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Всего</b>
+ 400 базисных пунктов	+181 271	-4 286	-1 187	+173 927
- 400 базисных пунктов	-181 271	+4 286	+1 187	-173 927

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ  
ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2020  
(публикуемая форма)**

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной  
организации (банковской группы) по состоянию на 01.10.2020**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019
			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	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		3 858 398	3 321 041	3 687 023	3 919 049	4 616 517
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 866 451	3 301 735	3 613 219	3 934 047	4 631 400
2	Основной капитал		3 858 398	3 321 041	3 687 023	3 919 049	4 616 517
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 866 451	3 301 735	3 613 219	3 934 047	4 631 400
3	Собственные средства (капитал)		6 807 137	3 321 041	3 687 023	3 919 049	4 616 517
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7 200 734	3 613 219	3 613 219	3 950 795	4 631 400
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		18 542 921	20 521 048	21 559 994	19 808 532	14 879 673
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		20.8080	16.1840	17.1010	19.7847	31.0257
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.4440	16.0900	16.7590	19.5120	31.1260
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		20.8080	16.1840	17.1010	19.7847	31.0257
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.4440	16.0900	16.7590	19.5120	31.1260
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		36.7100	16.1840	17.1010	19.7847	31.0257

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		38.0740	16.0900	16.7590	19.5950	31.1260
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	2.5000	2.2500	2.1250
9	Антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Надбавка за системную значимость		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	2.5000	2.2500	2.1250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		14.8080	8.1840	9.1010	11.7850	18.1660
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		21 007 956	18 740 560	19 238 699	19 238 699	14 333 473
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		18.366	17.721	19.165	19.165	32.208
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного						



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 вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						



**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и  
внебалансовых требований под риском для расчета норматива  
финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.10.2020**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15 196 223
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		0
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		33
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 176 852
6.1	по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 1,0;		5 174 574
6.2	по условным обязательствам кредитного характера со средним риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,5;		970 173
6.3	по условным обязательствам кредитного характера с низким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,2.		32 105
6.4	по условным обязательствам кредитного характера без риска - 0		0
7	Прочие поправки		-365 152
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		21 007 956

**Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.10.2020**

			тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		14 401 215
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		370 668
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		14 030 547
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		800 524
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		33
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		800 557
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		6 176 852
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		6 176 852
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		3 858 398
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		21 007 956
			<b>Норматив финансового рычага</b>
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		18,366

Председатель Правления Эс-Би-Ай Банк ООО

Карякин А. Д.

Главный бухгалтер Эс-Би-Ай-Банк ООО

Сытенко В. Г.

«25» ноября 2020 года

