

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер
		((порядковый номер))	
4527553	29313754		3185

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2021 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
Годовая

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	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	4.3	6254531	3858398	3321041	3687023	3919049
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6605411	3866651	3301735	3301735	3613219	3934047
	Без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал	4.3	6254531	3858398	3321041	3687023	3919049
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6605411	3866651	3301735	3301735	3613219	3934047
3	Собственные средства (капитал)	4.3	6254531	6807137	3301735	3687023	3919049
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6605411	7200734		3613219	3613219	3950795
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	23378999.5	18542921.5		20521048.1	21559994.4	19808532.44
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (H20.1)	4.3	26.7528	20.8080	16.1840	17.1010	19.7847
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.0910	20.4440	16.0900	16.7590	19.5120
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (H20.2)	4.3	26.7528	20.8080	16.1840	17.1010	19.7847
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.0910	20.4440	16.0900	16.7590	19.5120
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (H1ц, N1.3, H20.0)	4.3	26.7528	36.7100	16.1840	17.1010	19.7847
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.0910	38.0740	16.0900	16.7590	19.5950
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	2.5000	2.5000	2.2500
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	2.5000	2.2500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.7530	14.8080	18.1840	19.1010	11.7850

1	2	3	4	5	6	7	8									
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	25151715		21007956	18740560	19238699	19238699									
14	Норматив финансового риска (Н1.4), Банковской группы (Н20.4), процент	24.867		18.366	17.721	19.165	19.165									
14а	Норматив финансового риска при полном применении модели связанных 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 ФИНДИРОВАНИЯ)																
18	Имеется стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.															
19	Требуется 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	98.271		83.546	117.016	75.210	96.923									
22	Норматив текущей ликвидности Н3	166.789		205.902	105.930	81.845	116.134									
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	38.492		35.548	70.388	65.529	59.583									
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
		12.663		10.329	21.432		19.304		18.161							
25	Норматив максимального размера крупного кредитного риска Н7 (Н22)	122.298		85.274	245.807		126.591		179.399							
26	Норматив совокупной величины риска по ипотечным Н10.1	0.000		0.000	0.000		0.000		0.388							
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							
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
		7.1660		0.0570	0.128		0.111		0.107							
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24к															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24к															
32	Норматив максимального размера риска концентрации ИБк															
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 РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера внешних обязательств расчетной небанковской кредитной организации 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		15852788
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		2696
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9883739
7	Прочие поправки		-1349638
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		24389585

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		12753167.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		396654.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		12356513.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга 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, подлежащий 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 клиринга		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выкупным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выкупных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 6 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2146637.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2696.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		2149333.00

1	2	3	4
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		9883739.00
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)		9883739.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		6254531.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 4, 16, 19)		24389585.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)		25.64

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), взвешенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		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		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 финансирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным обязательствам и условно отозванным 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		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)									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВДА за вычетом корректировок, рассчитанные с учетом ограничений на максимальную величину ВДА-2В и ВДА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления

Handwritten signature

Карпов А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова В.И.

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

Розина Н.А.

