

Эс-Би-Ай Банк ООО (ранее ООО КБ «ЯР-Банк»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2017 год и аудиторское заключение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику и Совету директоров Эс-Би-Ай Банк Общества с Ограниченной Ответственностью

Мнение с оговорками

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эс-Би-Ай Банк Общества с Ограниченной Ответственностью («Банк») за 2017 год («годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в первом параграфе, и возможного влияния вопроса, изложенного во втором параграфе раздела «Основания для выражения мнения с оговорками» нашего заключения, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка на 1 января 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями («РСБУ»).

Основания для выражения мнения с оговорками

В течение 2017 года Банк отразил убыток от обесценения в размере 100% по кредитам, выданным ряду заемщиков, на общую сумму 871,110 тыс. руб., а также убыток от обесценения долгосрочных активов, поддерживаемых для продажи, на сумму 68,207 тыс. руб. По нашему мнению, данные убытки от обесценения относятся к периодам до 1 января 2017 года и должны быть отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2017 года. Если бы указанные убытки от обесценения были отражены по состоянию на 1 января 2017 года, убыток за отчетный период уменьшился бы на 939,317 тыс. руб., а накопленный дефицит по состоянию на 1 января 2017 года увеличился бы на 939,317 тыс. руб., соответственно. Данные корректировки не имеют эффекта на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2018 года.

По состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год Банк раскрыл в Примечании 6 остатки и операции со связанными сторонами, исходя из признаков юридической связанности. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты списка связанных сторон в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В связи с этим, мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки раскрытия информации об операциях со связанными сторонами за 2016 год и об остатках на счетах расчетов по состоянию на 1 января 2017 года в Примечании 6 к годовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения с оговорками.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Прилагаемая годовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Банк будет непрерывно продолжать деятельность. В Примечании 3.3 к годовой отчетности указано на продолжающиеся убытки от основной деятельности Банка в сумме 1,953,927 тыс. руб. Способность Банка продолжать деятельность в обозримом будущем существенным образом зависит от поддержки единственного участника и его способности провести мероприятия, направленные на улучшение финансового положения Банка и обеспечение непрерывности деятельности. Планы руководства и единственного участника Банка в отношении этих обстоятельств также представлены в Примечании 3.3 к годовой отчетности. Годовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Это не привело к модификации нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2016 год был проведен другим аудитором, который 28 апреля 2017 года выразил мнение с оговоркой в отношении указанной финансовой отчетности. Мнение аудитора содержало оговорку в связи с невозможностью подтвердить уместность применения Банком допущения о непрерывности деятельности при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мнение аудитора также содержало параграфы «Важные обстоятельства», привлекающие внимание к раскрытию характера допущений и основных источников неопределенности в оценках, а также к раскрытию информации о первоначальном признании и учете земельных участков, полученных в качестве отступного по кредитным договорам.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с РСБУ и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банка, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы отмечаем, что организация систем управления значимыми для Банка рисками, а также организация системы внутреннего контроля и аудита формально соответствовала требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка. Вместе с тем, обстоятельства, изложенные выше в параграфе «Основания для выражения мнения с оговорками», указывают на существенные недостатки системы внутреннего контроля Банка в 2016 году.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Пономаренко Екатерина Владимировна
руководитель задания

28 апреля 2018 года



Компания: Эс-Би-Ай Банк Общество с Ограниченной
Ответственностью

Свидетельство о государственной регистрации
№ 035.102 от 30.12.1994 г.
Основной государственный регистрационный номер:
1037739028678

Местонахождение: 125315, Россия, г. Москва,
Ленинградский проспект, д. 72, к.3

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации
№ 018.482, выдано Московской регистрационной
палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39
по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ
11603080484.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2018 года

Кредитной организации Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью/ Эс-Би-Ай Банк ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
Российская Федерация, 125315, Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 3

Код формы по ОКУД 0409806 Годовая				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	58482	52957
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	156300	73689
2.1	Обязательные резервы		22504	22767
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	122668	104656
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	50781	305278
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	2289626	2244808
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	0	521771
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.5	0	923305
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6	17684	29012
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.6	642958	745722
12	Прочие активы	4.1.7	19173	342371
13	Всего активов		3357672	5343569
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	0	14497
15	Средства кредитных организаций	4.1.8	0	1280241
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9	2047280	2272667
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1081603	1904709
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	0	70224
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		50	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.11	27867	42123
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, пропорционально возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4505	3189
23	Всего обязательств		2079702	3682941
III. ИСТОЧНИКИ СОВЕСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	1000000	1388000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.1.12	1383300	0
27	Резервный фонд		30894	30894
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличененная на отложенный налоговый актив)		0	12032
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		696000	696000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1211703	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-1953927	-466298
35	Всего источников собственных средств		1277970	1660628
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		349370	502653
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3155	12915
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Карякин А.Д.

Главный бухгалтер

Фроленкова В.А.

Исполнитель
Телефон: +7 (495) 651-65-12

Родина Н.А.

28.04.2018



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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год**

Кредитной организацией Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью/ Эс-Би-Ай Банк ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
Российская Федерация, 125315, Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 3

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	281690	791257
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		30554	35063
1.2	по ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		209059	556683
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		42077	199511
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	158350	463431
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	35694	178667
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	122656	279410
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.2	0	5354
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		123340	327826
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и привлеченной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	-118053	-57456
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3141	-236
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1064713	270370
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6868	9293
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1699	-1604
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, поддерживаемыми до погашения		-1539	-1329
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		12832	-87632
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-12734	60484
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		198	-285
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2	35144	45590
15	Комиссионные расходы	4.2	12275	17391
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, поддерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-511831	-309408
19	Прочие операционные доходы		8168	7763
20	Чистые доходы (расходы)		-1551919	-24149
21	Операционные расходы	4.2	389538	424845
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1941457	-448994
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	21436	20302
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1962893	-469296
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1962893	-469296

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1962893	-469296
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		8966	2998
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8966	2998
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		8966	2998
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		8966	2998
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	-1953927	-466298

Председатель Правления

Карякин А.Д.

Главный бухгалтер

Фроленкова В.А.

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

Родина Н.А.

28.04.2018



Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
452277553	29313754	3185	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

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. 3

Код формы по ОКУД 040981
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя на начало отчетного года, тыс. руб.)	
			на отчетную дату, тыс. руб.	в расчет капитала	на отчетную дату, тыс. руб.	в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3	2383300.0000	X	1388000.0000	X
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2383300.0000	X	1388000.0000	X
1.1.2	привилегированными акциями			X		X
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1832224.0000	X	-466298.0000	X
1.2.1	прошлых лет	4.3	121703.0000	X	-466298.0000	X
1.2.2	отчетного года	4.3	-1953927.0000	X		X
1.3	Резервный фонд	4.1.12; 4.3	30894.0000	X	30894.0000	X
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
1.6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		581970.0000	X	952596.0000	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
					в период до 1 января 2018 года	в период до 1 января 2018 года
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3	10714.0000	2679.0000	13763.0000	9175.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	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	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	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, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	4.3	2679.0000	X	9175.0000	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
				в период до 1 января 2018 года		в период до 1 января 2018 года
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		13393.0000	X	22938.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		568577.0000	X	929658.0000	X
	Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
131	Классифицируемые как капитал			X		X
132	Классифицируемые как обязательства			X		X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
141.1.1	нематериальные активы			X		X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у участников			X		X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых используются ненадлежащие активы			X		X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
				в период до 1 января 2018 года		в период до 1 января 2018 года
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		568577.0000	X	929658.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		693403.0000	X	703917.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		693403.0000	X	703917.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы недоплаживание активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
					в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				X	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		693403.0000	X	703917.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1261980.0000	X	1633575.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X	X
60.1	подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2848546.3700	X	6929517.4500	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2848546.3700	X	6929517.4500	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2848546.3700	X	6929517.4500	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		19.9603	X	13.4159	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		19.9603	X	13.4159	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		44.3026	X	23.5742	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13.9600	X	7.9200	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
					в расчет капитала	в расчет капитала
					в период до 1 января 2018 года	в период до 1 января 2018 года
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	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	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по сформированных стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом взвешенных по оценкам резервов на уровне риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по сформированных стандартизированному подходу, возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом взвешенных по оценкам резервов на уровне риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по сформированных стандартизированному подходу, возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом взвешенных по оценкам резервов на уровне риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	[Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах]		3749701	2922224	641138	2334716	1837225	281265
1.1.1	[Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России]	5.1	2204782	2204782	0	1441089	1441089	0
1.1.2	[кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантами Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России]		0	0	0	0	0	0
1.1.3	[кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее]		0	0	0	0	0	0
1.2	[Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченными гарантами и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований]	5.1	91557	91557	15253	137944	137944	23073
1.2.1	[кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченными гарантами и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований]		0	0	0	0	0	0
1.2.2	[кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантами (залогом ценных бумаг)]		0	0	0	0	0	0
1.2.3	[кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантами]		25031	25031	5006	5044	5044	1009
1.3	[Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантами Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, коминирированных в иностранной валюте]		0	0	0	0	0	0
1.3.1	[кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантами Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, коминирированных в иностранной валюте]		0	0	0	0	0	0
1.3.2	[кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантами (залогом ценных бумаг)]		0	0	0	0	0	0
1.3.3	[кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантами]		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
[1.4] Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	5.1		1453362	625885	625885	755683	258192	258192
[1.4.1] корреспондентские счета			77094	77092	77092	31611	31446	31446
[1.4.2] прочие активы			693570	41006	41006	408693	84313	84313
[1.4.3] чистая ссудная задолженность			201851	26940	26940	283359	110413	110413
[1.4.4] Требования в отношении Банка России, фондированные в иностранный валюте			457700	457700	457700	0	0	0
[1.4.5] Требования по текущему налогу на прибыль			1522	1522	1522	3008	3008	3008
[1.4.6] основные средства и материальные запасы			4291	4291	4291	6074	6074	6074
[1.4.7] ИМЗ			17334	17334	17334	22938	22938	22938
[1.5] Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку "7"			0	0	0	0	0	0
[2] Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
[2.1] с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.1		1253	1253	588	4504	4504	173
[2.1.1] ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			1167	1167	584	0	0	0
[2.1.2] ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0
[2.1.3] требования участников клиринга			86	86	41	4504	4504	173
[2.2] с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.1		2523365	844964	1204428	3444007	2926907	4362405
[2.2.1] с коэффициентом риска 110 процентов			159439	156817	172498	34972	2391	2630
[2.2.2] с коэффициентом риска 130 процентов			1566	1456	1893	278011	134995	175494
[2.2.3] с коэффициентом риска 150 процентов			2362360	686691	1030037	3131024	2789521	4184281
[2.2.4] с коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	0	0	0
[2.2.5] с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0
[2.2.5.1] на сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе гуджостверенные закладные			0	0	0	0	0	0
[3] Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	5.1		63834	39772	77107	47668	39255	55102
[3.1] с коэффициентом риска 110 процентов			2782	2181	2399	0	0	0
[3.2] с коэффициентом риска 140 процентов			51825	32399	45359	47572	39164	54829
[3.3] с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
[3.4] с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
[3.5] с коэффициентом риска 300 процентов			3042	601	1805	96	91	273
[3.6] с коэффициентом риска 600 процентов			6185	4591	27544	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов за вычетом взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов за вычетом взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5.1	33924	29419	9076	63723	60534	21351
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		31551	31231	31231	12915	12786	12786
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1530	14171	8201	20771	20031	12001
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		29239	248791	51331	48731	457451	73651
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Совокупная величина резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) кредитного риска, оцениваемые по стандартному подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Совокупная величина резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) кредитного риска, оцениваемые по стандартному подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			3	4	5	6
1	2	3	4	5	6	7
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.3	67685.0	75082.0		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		451232.0	500544.0		
6.1.1	чистые процентные доходы		317985.0	364145.0		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		133247.0	136399.0		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0		

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
[7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.2	70146.5	1270700.8
[7.1	процентный риск, всего, в том числе:		5260.7	81052.1
[7.1.1	общий		1380.7	17705.1
[7.1.2	специальный		3880.0	63347.0
[7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
[7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	9058.0
[7.2.1	общий		0.0	4529.0
[7.2.2	специальный		0.0	4529.0
[7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
[7.3	валютный риск, всего в том числе:		351.0	11546.0
[7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
[7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
[7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
[7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
[7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
[1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2567630	1681495	886135
[1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1730962	1169384	561578
[1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим погероям		795345	473977	321368
[1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		41323	38134	3189
[1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П			Изменение объемов сформированных резервов		
			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:		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
1.1. Ссуды		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
1.2. Реструктуризованные ссуды		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
1.3. Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
1.4. Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
1.4.1. перед отчитывающейся кредитной организацией		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
1.5. Ссуды, использованные для приобретения (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
1.6. Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
1.7. Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступнической		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00
1.8. Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00	0 0.00

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У			тыс. руб.	
				итого				
		1	2	3	4	5	6	7
1. Ценные бумаги, всего, в том числе:		36428	36819	0	36819	36819	36819	36819
1.1. Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0	0	0	0
1.2. Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0	0	0	0
1.3. Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		36428	36819	0	36819	36819	36819	36819
1.3.1. Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		568577.0	815704.0	804079.0	1073140.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3384829.0	3306490.0	2950377.0	4136063.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		16.8	24.7	27.3	25.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Н п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в который включается в течении переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который включается в инструмент консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоймость инструмента, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Эс-Би-Ай Банк ООО	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	2383300	2383300

Раздел 5. Продолжение

Н п.п.	Регулятивные условия					Проценты/дивиденты/купонный доход						
	Наименование инструмента для целей бухгалтерского учета	Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока размещения	Наличие права по инструменту	Первоначальная (погашения) сумма	Последующая (погашения) сумма	Тип инструмента	Ставка	Наличие условий выплат	Обязательность выплат	Наличие условий предусматривающих прекращения выплат
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	бессрочный	27.12.2017	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по уплате	

Раздел 5. Продолжение

Н п.п.	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход								Постоянное списание убытков инструмента			
		Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания на покрытие убытков инструмента				
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	в случае, предусматривающему и/или частично отмененном ст. 189.1 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" № 1217-ФЗ с изменениями и дополнениями	полностью и/или или или	Постоянное списание	

Раздел 5. Продолжение

Н п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий			
				34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо			

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3443946, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1795888;
- 1.2. изменения качества ссуд 1626555;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 21503;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2274562, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 1493477;

2.3. изменения качества ссуд 759998;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 21087;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Карякин А.Д.

Главный бухгалтер

Фроленкова В.А.

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

28.04.2018



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организацией Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью/ Эс-Би-Ай Банк ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации (главной кредитной организации банковской группы)
Российская Федерация, 125315, Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 3

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3	4.5	20.0	13.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3	6.0	20.0	13.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3	8.0	44.3	23.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.6	15.0	47.7	52.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.6	50.0	213.1	73.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.6	120.0	0.7	9.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 12.4 Минимальное 0.1 Максимальное 19.8	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	12.4	165.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	8.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			0.1	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3357672
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	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	0
3	Поправка в части фидuciарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемые в расчет показателя 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		8807
7	Прочие поправки		-18350
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		3384829

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3386736.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10714.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3376022.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	0.0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)					
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), в целом:			29419.0	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			20612.0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:			8807.0	
Капитал риска					
20	Основной капитал			568577.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), в целом:			3384829.0	
22	Показатель финансового рычага по Базелию III (строка 20 / строка 21), процент			16.8	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			валюта	измененная	валюта	измененная	валюта	измененная	валюта	измененная
			тыс. руб.	тыс. руб.						
1	ВАЛЮТНО-КАПИТАЛЬНЫЕ ПРИБЫЛИ И УСТАДЫ									
1	Насколько увеличилась величина (БДА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в критерий Н2 (Н27)	(активы)	X		X		X		X	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Суммарный отток денежных средств финансовых институтов, всего, в том числе:									
3	Суммарный отток денежных средств									
4	Неустойчивых средств									
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	Долговые обязательства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Суммарный отток денежных средств клиентов, в том числе:									
11	Долговые обязательства финансовых инструментов и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	Связанные с потерей фондований по обеспечениям долговых инструментов									
13	Обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Суммарный отток денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Суммарный отток денежных средств по прочим условиям обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 3 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценные бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без заранее установленных сроков									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРОРЕАКТИВНАЯ СТОИМОСТЬ										
21	БДА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину БДА-26 и БДА-2		X		X		X		X	
22	Избыточный отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), проект		X		X		X		X	

Председатель Правления

Карякин А.Д.

Главный бухгалтер

Фроленкова В.А.

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

28.04.2018



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2017 год**

Кредитной организацией Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью/ Эс-Би-Ай Банк ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
Российская Федерация, 125315, Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 3

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки		Денежные потоки за соответствующий отчетный период, тыс. руб.
			за отчетный период, тыс. руб.	за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		-189710	-105425	
1.1.1.1	в том числе:				
1.1.1.1.1	проценты полученные		312477	857442	
1.1.1.1.2	проценты уплаченные		-158424	-479761	
1.1.1.1.3	комиссии полученные		32903	45590	
1.1.1.1.4	комиссии уплаченные		-12275	-17391	
1.1.1.2	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-5413	-763	
1.1.1.3	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, поддерживаемыми до погашения		-1539	-1329	
1.1.1.4	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12832	-87632	
1.1.1.5	прочие операционные доходы		8108	43	
1.1.1.6	операционные расходы		-356330	-421828	
1.1.1.7	расход (возмещение) по налогам		-22049	204	
1.1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-2700737	-2749685	
1.1.2.1	в том числе:				
1.1.2.1.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		263	1841	
1.1.2.1.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		206700	-303826	
1.1.2.1.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1281051	121140	
1.1.2.1.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-10978	22005	
1.1.2.1.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-14497	-2269476	
1.1.2.1.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1280241	1280241	
1.1.2.1.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-238734	-1596142	
1.1.2.1.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
1.1.2.1.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-70224	-27146	
1.1.2.1.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-11975	21678	
1.1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2890447	-2855110	
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-29317	-72476	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		510356	1811735	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-29215	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		938947	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2707	-18904	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0	
2.7	Дивиденды полученные		0	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1388064	1720355	

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1 Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			1583300	696000
3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3 Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4 Выплаченные дивиденды			0	0
3.5 Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			1583300	696000
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			25494	-24484
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			106411	-463239
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного 4.1.1			208535	671774
года				
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного 4.1.1			314946	208535
периода				

Председатель Правления

Карякин А.Д.

Главный бухгалтер

Фроленкова В.А.

28.04.2018

