

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЭС-БИ-АЙ БАНК ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01
ОКТАБРЯ 2021 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 2021 года по 30 сентября 2021 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

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости доли его участника и сформирован в российских рублях.

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления отчетности у Банка нет задолженности перед участником, так как нет информации о подаче участником заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены. В апреле 2021 в капитал Банка вошли РФПИ и Российско-японский инвестиционный фонд.

(в тыс. руб.)	На 1 октября 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
ООО "РФПИ управление инвестициями-3"	89 090	4.63%	-	-
Russia-Japan Investment Fund, L.P	89 089	4.63%	-	-
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	1 746 000	90.74%	1 746 000	100.00%
***Эмиссионный доход	5 744 721	100.00%	4 922 900	100.00%
Итого	7 668 900	100%	6 668 900	100%

Так как Банк осуществляет деятельность в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, то информация о сроках и условиях инструментов капитала не может быть предоставлена (бессрочные инструменты) в связи с чем в комментариях к Таблице 1.1. сделана ссылка на раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808.

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 01.10.2021

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	7 668 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 668 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	7 668 900
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	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	12 544 574	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	0
2.2.1		X	0	из них:	X	
				субординированные кредиты		0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	544 687	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	378 315	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	X	378 315	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	378 315

	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
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	19 594 469	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"	54	0

				способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
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 01.10.2021 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 01.10.2021

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:	29 848 322	19 480 094	2 387 866
2	при применении стандартизированного подхода	29 848 322	19 480 094	2 387 866
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:	733 744	2 149 050	58 700
7	при применении стандартизированного подхода	733 744	2 149 050	58 700
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:	579 429	936 768	46 354
21	при применении стандартизированного подхода	579 429	936 768	46 354
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	1 583 300	813 088	126 664

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)	32 744 795	23 379 000	2 619 584

Комментарии: Активы, взвешенные по уровню риска увеличились в отчетном периоде в основном за счет наращивания Банком, в соответствии со Стратегией развития, качественного кредитного портфеля юридических лиц (что соответствует тенденциям роста кредитования юридических лиц по банковской системе в целом, наблюдаемым с начала 2021 года), вследствие чего произошло и снижение значений нормативов достаточности Капитала, при этом у Банка остается существенный запас по всем обязательным нормативам до лимитов, установленных Банком России в Инструкции №199-И.

Таблица 3.3.

**Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на
01.10.2021**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	21 663 280	2 443 068	21 663 280
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций					0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	932 277	708 906	932 277
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	96 090	96 090	96 090
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			96 090	96 090	96 090
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	836 187	612 816	836 187
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			734 248	510 877	734 248
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			101 939	101 939	101 939
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			619 948	0	619 948
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 734 162	1 734 162	1 734 162
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 343 766	0	2 343 766
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			15 337 157	0	15 337 157
8	Основные средства			15 364	0	15 364
9	Прочие активы			680 606	0	680 606

Комментарии: по состоянию на 01.10.2021 у Банка отсутствуют активы, отнесенные к составу обремененных активов. К основному виду операций Банка, осуществляемых с обременением активов, относятся операции привлечения средств по залог банковских активов (ломбардные кредиты и операции РЕПО на Московской бирже).

Детализация по активам/резидентам стран, в отношении которых осуществляется расчет антициклической надбавки по состоянию на 01.10.2021 года:

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Российская Федерация (643)	0.000	29 280 157
2	Ирландия (372)	0.000	100 757
2	Королевство Бельгии (056)	0.000	199
2	Япония (392)	0.000	92
3	Сумма	X	0
4	Итого	X	29 381 205

По всем активам/резидентам стран, в отношении которых существует требование по расчету кредитного и рыночного риска на капитал на 2021 год установлена антициклическая надбавка 0%.

В связи с тем, что установленная антициклическая надбавка в размере равном 0% не оказывает влияния на нормативы достаточности капитала банка, детализация сведений в отношении кредитного риска раскрывается в разрезе стран.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.10.2021

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	284 649	81 923
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	59 413	0
2.1	банкам - нерезидентам	59 413	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:	93 115	194 642
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	93 115	194 642
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	255 376	278 212
4.1	банков - нерезидентов	4 273	1 513
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	164 364	158 093
4.3	физических лиц - нерезидентов	86 739	118 606

Комментарии: в отчетном периоде увеличение объема средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках нерезидентах преимущественно обусловлено размещением в Банке средств (в т. ч. в депозит) единственного участника SBI Holdings LLC, номинированных в японской йене.

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 01.10.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-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 01.10.2021 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". Все операции купли / продажи ценных бумаг осуществляются Банком только через организации Московской биржи (в т. ч. Национальный расчетный депозитарий).

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 01.10.2021**

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	2 083 005	20,49	426 721	3,89	81 028	16,60	345 693
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	658 167	18,11	119 217	6,43	42 313	11,68	76 904
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
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: рост объемов реструктурированных ссуд в течение отчетного периода (+672 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).

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 01.10.2021 размер операционного риска составил 126 664 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, в т. ч. 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.):

На 01.10.2021	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
+ 400 базисных пунктов	+181 737	-4 648	-886	+129 175
- 400 базисных пунктов	-181 737	+4 648	+886	-129 175

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ
ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021
(публикуемая форма)**

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной
организации (банковской группы) по состоянию на 01.10.2021**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
			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		6 798 977	6 930 606	6 086 323	6 254 531	3 858 398
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		7 970 886	7 957 782	6 608 013	6 605 411	3 866 451
2	Основной капитал		6 798 977	6 930 606	6 086 323	6 254 531	3 858 398
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7 970 886	7 957 782	6 608 013	6 605 411	3 866 451
3	Собственные средства (капитал)		6 798 977	6 930 606	6 086 323	6 254 531	6 807 137
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8 012 462	8 078 391	6 691 630	6 605 411	7 200 734
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		32 744 795	28 800 220	24 244 030	23 379 000	18 542 922
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		20,7635	24,0644	25,1044	26,7528	20,8080
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22,6460	27,6310	27,2560	29,0910	20,4440
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		20,7635	24,0644	25,1044	26,7528	20,8080
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22,6460	27,6310	27,2560	29,0910	20,4440
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		20,7635	24,0644	25,1044	26,7528	36,7100

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22,7640	28,0500	27,6010	29,0910	38,0740
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	2,5000
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	2,5000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12,7640	16,0640	17,1040	18,7530	14,8080
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		32 239 036	29 014 650	23 425 493	25 151 715	21 007 956
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		21,089	23,887	25,982	24,867	18,366
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		24,39	27,427	28,209	27,083	18,405
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 ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного						

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

Показатели, указанные в строках 21 - 27 рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"

**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и
внебалансовых требований под риском для расчета норматива
финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.10.2021**

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		21 042 256
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		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		11 975 076
7	Прочие поправки		-778 296
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		32 239 036

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.10.2021

			тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		20 331 948
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		378 787
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		19 953 161
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
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
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		310 799
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		0
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		310 799
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		11 975 076
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)		11 975 076
Капитал и риски			
20	Основной капитал		6 798 977
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		32 239 036
			Норматив финансового рычага
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		21,089

Банк раскрывает информацию о нормативе финансового рычага в составе публикуемых форм отчетности. Информация величине финансового рычага раскрывается в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага»

формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

За отчетный период существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов не произошло.

Банк не использует операции ПФИ (за исключением краткосрочных операций «Валютный своп», осуществляемых преимущественно через Московскую биржу в целях управления платежной позицией / ликвидностью.

Снижение величины Требований по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) произошло в результате сокращения временно неиспользуемых денежных средств (за счет наращивания кредитования реального сектора экономики), размещаемых Банком в основном посредством операций РЕПО через Центрального контрагента Московской биржи.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, вызвано различиями в алгоритмах расчета показателей. В бухгалтерском балансе производится неттинг незавершенных расчетов. Величина балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России. Банк осуществляет кредитование заемщиков в том числе в форме кредитных линий (часть кредитных линий выбирается по мере возникновения у клиентов необходимости финансирования частей производственного цикла), также в рамках реестра кредитно-гарантийных продуктов Банк осуществляет выдачу индивидуальных банковских гарантий и имеет конвейерный (портфельный) продукт выдачи электронных банковских гарантий.

Председатель Правления Эс-Би-Ай Банк ООО


Карякин А. Д.

Главный бухгалтер Эс-Би-Ай-Банк ООО


Сытенко В. Г.

«24» ноября 2021 года

