

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фигиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45000 | 29313754 | 3185 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 4

Код формы по ОКУД 0409808
(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|--|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | X | 7668900.0000 | 7668900.0000 | X |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | X | 7668900.0000 | 7668900.0000 | X |
| 1.2 | привилегированными акциями | X | | | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | -2472542.0000 | -1261620.0000 | X |
| 2.1 | прошлых лет | X | -1242194.0000 | -564905.0000 | X |
| 2.2 | отчетного года | X | -1230348.0000 | -696715.0000 | X |
| 3 | Резервный фонд | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | не применимо | не применимо | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | X | X | X | X |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | X | 5196358.0000 | 6407280.0000 | X |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 8 | Деловая репутация (судвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | | | X |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 138252.0000 | 357717.0000 | X |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | X | | | X |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | X | не применимо | не применимо | X |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | X | не применимо | не применимо | X |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | X | не применимо | не применимо | X |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | X | X | X | X |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | X | X | X | X |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | X | не применимо | не применимо | X |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | X | X | X | X |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | X | не применимо | не применимо | X |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | X | 575.0000 | 466.0000 | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | X | | | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27) | X | 138827.0000 | 358183.0000 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | X | 5057531.0000 | 6049097.0000 | X |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 31 | классифицируемые как капитал | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 32 | классифицируемые как обязательства | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | | | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | X | X | X | X |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | X | X | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | X | X | X | X |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | X | X | X | X |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | X | 5057531.0000 | 6049097.0000 | X |

| | | | | | |
|--|---|---|---------------|---------------|---|
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | X | X | X | X |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | X | X | X |
| 50 | Резервы на возможные потери | X | | | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | X | X | X | X |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | X | X | X | X |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | X | X | X | X |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся 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 | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | X | 5057531.0000 | 6049097.0000 | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска : | X | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | X | 21145868.5000 | 34157614.7800 | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | X | 21145868.5000 | 34157614.7800 | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | X | 21145868.5000 | 34157614.7800 | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1) | X | 23.917 | 17.709 | X |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2) | X | 23.917 | 17.709 | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3) | X | 23.917 | 17.709 | X |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | X | 7.0000 | 7.0000 | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | X | 2.5000 | 2.5000 | X |
| 66 | антициклическая надбавка | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 67 | надбавка за системную значимость | X | не применимо | не применимо | X |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | X | 15.9170 | 9.7090 | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | X | 4.5000 | 4.5000 | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | X | 6.0000 | 6.0000 | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | X | 8.0000 | 8.0000 | X |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | X | X | X | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | X | не применимо | не применимо | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | | | X |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | X | не применимо | не применимо | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | X | не применимо | 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 | X | | | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | X | | | 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 I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | X | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | X | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | X | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | X | | |
| 2.1 | прошлых лет | X | | |
| 2.2 | отчетного года | X | | |
| 3 | Резервный фонд | X | | |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | X | | |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | X | | |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | X | | |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | X | | |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | X | | |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 – строка 5) | X | | |
| 7 | Источники добавочного капитала | X | | |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | X | | |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | X | X | X |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | X | X | X |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8) | X | | |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | X | | |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | X | | |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | X | | |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | X | | |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | X | | |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | X | | |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | X | | |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | X | | |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | X | | |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12) | X | | |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | X | | |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | X | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | X | | |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | X | | |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. гл. Бухгалтера

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн. 5769)

"19" апреля 2023 г.

Ларченко С.В.

Сытенко В.Г.

Родина Н.А.

