

Исх № 1221 от 12.04.2024

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
в отношении обобщенной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Эс-Би-Ай Банк
Общество с ограниченной ответственностью
за 2023 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Эс-Би-Ай Банк ООО

МНЕНИЕ

Прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из следующих обобщенных форм:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год;
 - отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2024 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2024 года;
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2024 года.
 - а также соответствующих примечаний, содержащих информацию о принципах, лежащих в основе подготовки прилагаемой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

составлена на основе проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эс-Би-Ай Банка Общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1037739028678), за 2023 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка на основании, описанном в Примечании «Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

ОБОБЩЕННАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

В обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применявшимися при подготовке проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРОАУДИРОВАННАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ И НАШЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ДАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем аудиторском заключении от 12 апреля 2024 года.

Данное заключение также включает информацию о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ОБОБЩЕННУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании, описанном в Примечании «Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10723/24-ФЗ-2 от 01 июля 2023 г. сроком до 30 июня 2024 г.

руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006050917)



Борзова
Наталья Евгеньевна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

«12» апреля 2024 г.

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и раскрываемая с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года, и аудиторское заключение независимой аудиторской компании по состоянию на 01 января 2024 года, за 2023 год.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	29313754	3185

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Адрес (место нахождения) кредитной организации

125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 3

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	66549	50203
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	1516665	542246
2.1	Обязательные резервы	X	65207	20556
3	Средства в кредитных организациях	X	9678933	9955119
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	18822574	10946946
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	579421	620148
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	9442	0
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	190702	256291
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	123239	142046
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	31093858	22663247
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	24435738	15840096
16.1	средства кредитных организаций	X	1501110	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	22934628	15840096
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	1064535	3364773
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	23689	426
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	24682880	16240989
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	1924179	1924179
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	5744721	5744721
27	Резервный фонд	X	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-34911	-12225
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	4000000	4000000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	2710	2502
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	-5225721	-5236919
36	Всего источников собственных средств	X	6410978	6422258
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	7536717	5949164
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	3525736	8001011
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

И. о. Председателя Правления

Киселева Марианна Викторовна

Главный бухгалтер

Панфилова Лариса Владимировна

Заместитель главного бухгалтера

Родина Надежда Александровна

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн.5769)

"12" апреля 2024 г.



Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45000	29313754	3185

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Адрес (место нахождения) кредитной организации

125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 3

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснения	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:	X	1536206	2071351
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	929959	155477
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	562255	1875878
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	43992	39996
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	455185	778729
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	77044	143730
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	378141	634999
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	1081021	1292622
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-767271	-1447793
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-3900	-19185
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	313750	-155171
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	23505
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-996	24
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	320626	344863
15	Комиссионные расходы	X	99219	109411
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-208	303
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	678763	56858
19	Прочие операционные доходы	X	546912	153748
20	Чистые доходы (расходы)	X	2160746	548799
21	Операционные расходы	X	2073889	1582089
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	86857	-1033290
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	75659	5011
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	11198	-1038301
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	11198	-1038301

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	X	11198	-1038301
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-22477	6771
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-22477	6771
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-22477	6771
10	Финансовый результат за отчетный период	X	-11279	-1031530

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн.5769)

"12" апреля 2024 г.



Киселева Марианна Викторовна

Панфилова Лариса Владимировна

Родина Надежда Александровна

Код территории по ОКТО	Код юридической организации (Формат)	
	по ОКТО	регистрационный номер (Легендарный номер)
4500	2911374	1115

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
 на 31 декабря 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование юридической организации (полной юридической организации или банковской группы)

П.АО «Сбербанк России» с ограниченной ответственностью

Адрес (место нахождения) юридической организации (полной юридической организации или банковской группы)

125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 71, корпус 3

Формула по ОКТО 0429605
 Годовой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

№ строки	Наименование инструмента (инструментов)	Индикатор покрытия	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью Базисного документа (базисного документа Банка), являющегося исключительным источником капитала
Источники базисного капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	766900.0000	766900.0000	X
1.1	облигационная эмиссия (должник)	X	766900.0000	766900.0000	X
1.2	привлечение эмиссионных средств	X			X
2	Наработанные резервы (убыток):	X	-2448712.0000	-2472542.0000	X
2.1	привлеченный	X	-2448712.0000	-2472542.0000	X
2.2	отчетного года	X	0.0000	-233830.0000	X
3	Резервный фонд	X	0.0000	0.0000	X
4	Доли уставного капитала, принадлежащие по отношению к дочерним организациям (капитал)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базисного капитала сбербанк России, принадлежащие третьим лицам	X	X	X	X
6	Источники базисного капитала, всего (строки 1 - 5, строка 6 - строка 5 - строка 4 + строка 5)	X	5221138.0000	5197358.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базисного капитала					
7	Регулируемая стоимость финансовых инструментов	X	0.0000	0.0000	X
8	Действия в отношении (выкуп) за вычетом спонсорского участия в обязательствах	X			X
9	Невыявленные убытки: убытки от переоценки и суммы провайдеров по обязательствам (убытки) за вычетом отложенных налоговых активов	X	43625.0000	121252.0000	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
11	Резервы на обесценение денежных потоков	X			X
12	Медвежьи резервы на валютные потери	X	0.0000	0.0000	X
13	Доход от собственных инвестиций	X	не применимо	не применимо	X
14	Действия в отношении (выкуп) за вычетом спонсорского участия в обязательствах	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы регулируемого плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вклады в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Безрисковые активы в отношении дочерних организаций в инструментах базисного капитала	X	X	X	X
18	Исходящие доли в отношении базисного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные доли в отношении базисного 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	Скорректированная сумма собственных активов в отношении дочерних организаций, учитываемая в части, превышающей 15 процентов от величины базисного капитала, всего	X	X	X	X
23	Существенные доли в отношении базисного 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 базисного капитала, установленные Банком России	X	508.0000	575.0000	X
27	Снижающие величину дополнительного капитала	X			X
28	Показатели, уменьшающие источники базисного капитала, всего (строки 7 - 27, 26 и 27)	X	5413.0000	13827.0000	X
29	Базисный капитал, всего (строка 6 - строка 28)	X	518457.0000	505751.0000	X
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0.0000	0.0000	X
31	облигационная эмиссия в капитал	X	0.0000	0.0000	X
32	ипотечные облигации с залогом недвижимости	X	0.0000	0.0000	X
33	Инструменты дополнительного капитала, принадлежащие исключительно из средств собственных средств (капитала)	X	0.0000	0.0000	X
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие по отношению к дочерним организациям исключительно из средств собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники дополнительного капитала, всего (строки 30 + строка 33 + строка 34)	X	0.0000	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	X	X	X
38	Естественные вложения юридической организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	X	X	X
39	Исходящие доли в отношении инструментов дополнительного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные доли в отношении инструментов дополнительного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	X	0.0000	0.0000	X
42	Снижающие величину дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (строки 37 - 42)	X	0.0000	0.0000	X
44	Дополнительный капитал, всего (строка 36 - строка 43)	X	0.0000	0.0000	X
45	Очистый капитал, всего (строки 29 + строка 44)	X	518457.0000	505751.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего:	X	370114.0000	0.0000	X
47	инструменты дополнительного капитала, принадлежащие по отношению к дочерним организациям исключительно из средств 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, принадлежащие по отношению к дочерним организациям исключительно из средств собственных средств	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X			X
51	Источники дополнительного капитала, всего (строки 46 + строка 49 + строка 50)	X	370114.0000	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
53	Исходящие доли в отношении инструментов дополнительного капитала финансовых организаций и инструментов дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
54	Исходящие доли в отношении инструментов дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций	X	X	X	X
55	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	X	X	X
56	Существенные доли в отношении инструментов дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций	X	X	X	X
57	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0.0000	0.0000	X

56.1	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	X	0.0000	0.0000	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком вышестоящим (уступочным) 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 вышестоящим обществу участникам, и стоимостью, по которой доля была	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	870114.0000	0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	5998171.0000	5057531.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	11413326.7000	21145864.5000	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	11413326.7000	21145864.5000	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств	X	11413326.7000	21145864.5000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки и нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	X	44.928	23.917	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.1)	X	44.928	23.917	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.1)	X	51.552	23.917	X
64	Надбавка и норматив достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	4.5000	7.0000	X
65	надбавка по резервным активам	X	0.0000	2.5000	X
66	анцидентная надбавка	X	0.0000	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применяется	не применяется	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок и нормативов достаточности собственных средств (капитала)	X	36.9280	15.9170	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты					
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 позволяющие устанавливать пороговые значения и не применяемые в отношении источников капитала					
72	Несущественное вложение в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность и поглощение убытков финансовым	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовым	X	X	X	X
74	Положительные инструменты кредитов	X	не применяется	не применяется	X
75	Отрицательные инструменты кредитов, не зависящие от будущей прибыли	X			X
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которому	X	не применяется	не применяется	X
77	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери, примененные стандартизированного	X	не применяется	не применяется	X
78	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X			X
79	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери, примененные с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года	X			X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяются 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	X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного 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 таблице №2

раздела 1 «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

X

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	обанковиченными лицами (долями)	X		
1.1.1	применяемые внутренние модели	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	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	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X		
7	Источники дополнительного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного 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 свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком вышестоящим (уступочным) 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 вышестоящим обществу участникам, и стоимостью, по которой доля была	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		

И.о. Председателя Правления  Марина Викторовна

Главный бухгалтер  Екатерина Владимировна

Заместитель главного бухгалтера  Елена Владимировна

Телефон: +7 (495) 613-63-12 (ext.3763)

12 апреля 2024



Код территории по ОМТО	45000	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)	3185
по ОМТО	29311754			

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью
125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 3

Код формы по ОКД 0409310
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) (руб./тысяч)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, прочих совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшения на отложенные налоговые обязательства)	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенная на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долговых инструментов, работающих по операциям торговой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства, финансовые инструменты (исключая в имуществе)	Изменение справедливой стоимости обязательств, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого по состоянию на начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные за начало периода отчетного года														
2	Влияние изменений полей статей отчетности	X	1924179	X	5744721	-13927			X		4000000		2804	-4198619	7452788
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало периода отчетного года (сводный отчетный период)	X	1924179	X	5744721	-13927			X		4000000		2804	-4198619	7452788
5.1	Совокупный доход за период (сводный отчетный период)	X		X		-13927			X						
5.2	Прочие совокупный доход	X		X		2072			X						
6	Земельный доход	X		X		2072			X						
6.1	Земельный доход	X		X					X						
6.2	Земельный доход	X		X					X						
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X					X						
7.1	приобретения	X	X	X					X						
7.2	аннулирование	X	X	X					X						
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X						
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	X		X					X						
9.1	по обыкновенным акциям	X		X					X						
9.2	по привилегированным акциям	X		X					X						
10	Прочие функции акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X					X						
11	Прочие изменения	X		X					X						
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	1924179	X	5744721	-12225			X		4000000		2503	-5238920	6422258
13	Данные за начало отчетного года	X	1924179	X	5744721	-12225			X		4000000		2503	-5238920	6422258
14	Влияние изменений полей статей отчетности	X		X					X						
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
16	Данные на начало отчетного года (сводный отчетный период)	X	1924179	X	5744721	-12225			X		4000000		2503	-5238920	6422258
17	Совокупный доход за отчетный период	X		X		-22686			X						
17.1	Совокупный доход за отчетный период	X		X		-22686			X						
17.2	Прочие совокупный доход	X		X					X						
18	Земельный доход	X		X		-22686			X						
18.1	Земельный доход	X		X					X						
18.2	Земельный доход	X		X					X						
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X					X						
19.1	приобретения	X	X	X					X						
19.2	аннулирование	X	X	X					X						
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X						
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	X		X					X						
21.1	по обыкновенным акциям	X		X					X						
21.2	по привилегированным акциям	X		X					X						
22	Прочие функции акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X					X						
23	Прочие изменения	X		X					X						
24	Данные за отчетный период	X	1924179	X	5744721	-34911			X		4000000		2710	-5252721	6410978

И. о. Председателя Правления
Главный бухгалтер
Заместитель главного бухгалтера
Телефон: +7 (495) 651-65-17 (вн.5769)

Киселева Марина Викторовна
Панфилова Лариса Владимировна
Родина Надежда Александровна



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публичная форма)
на "1" января 2024 г.

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

Зс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

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

125115, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 3

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Фактические значения					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал 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	X	5128057.0000	5106742.0000	5096273.0000	5072868.0000	5057531.0000	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X X	5128057.0000	5106742.0000	5096273.0000	5072868.0000	5057531.0000	
2	Основной капитал	X	5128057.0000	5106742.0000	5096273.0000	5072868.0000	5057531.0000	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X X	5128057.0000	5106742.0000	5096273.0000	5072868.0000	5057531.0000	
3	Собственные средства (капитал)	X	5998171.0000	5720760.0000	5524202.0000	5448337.0000	5357531.0000	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X X	5998171.0000	5720760.0000	5524202.0000	5448337.0000	5357531.0000	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	11413826.2000	11818916.2000	15552423.5000	16781869.5000	21145866.5000	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X	44.9280	36.9550	32.7684	30.2283	28.9173	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X X	44.9280	36.9550	32.7684	30.2283	28.9173	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	44.9280	36.9550	32.7684	30.2283	28.9173	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X X	44.9280	36.9550	32.7684	30.2283	28.9173	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	X	52.5520	41.3980	35.5199	32.4056	28.9173	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X X	52.5520	41.3980	35.5199	32.4056	28.9173	
НАДБАВКИ И БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка на поддержание достаточности капитала	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2.5000	
9	Акцильная надбавка	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
10	Надбавка за системную значимость	X	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)	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2.5000	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	38.9280	30.9550	26.7680	24.2280	15.9170	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	X X						
14	Норматив финансового риска банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	X X						
14a	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X X						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X X						
16	Частый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X X						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н2 (Н21), процент	X X						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Итоговая стабильность фондирования (И.С.Ф), тыс. руб.	X X						
19	Требуемое стабильное фондирование (Т.С.Ф), тыс. руб.	X X						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н2В (Н23), процент	X X						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив иллюзорной ликвидности Н1	X	113.787	284.059	265.468	115.452	117.866	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	119.561	244.320	237.489	140.858	140.269	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	4.019	0.835	9.344	13.474	15.721	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (Н21)	X						
			Максимальное значение за период	количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	Длительность
			X	X		X	X	
25	Норматив максимального размера группного кредитного риска Н7 (Н22)	X						
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X						
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X						
			Максимальное значение за период	количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	количество нарушений	Длительность
			X	X		X	X	
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н3ц	X						
			X	X		X	X	
29	Норматив достаточности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента Н3ц	X						
			X	X		X	X	
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н3ц	X						
			X	X		X	X	
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5ц	X						
			X	X		X	X	
32	Норматив текущей ликвидности РИКО (Н15)	X						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, иллющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X						
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и в свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X						
36	Норматив максимального размера вассальных обязательств расчетным небанковскими кредитными организациями Н16.2	X						
37	Норматив минимального соотношения между суммой выданных и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н16	X						

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (495) 651-65-11
"12" апреля 2024 г.

Киселева Марианна Викторовна

Панфилова Лариса Владимировна

Родина Надежда Александровна



**Дополнительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эс-Би-Ай Банка Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») за 2023 год, подготовлена на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации за 2023 год и с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 26.12.2023 г. решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (далее «Решение Совета директоров Банка России»),

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает следующие публикуемые формы, составленные в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и не содержит значения показателей определенных строк нижеуказанных форм, так как они не подлежат раскрытию:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год.
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год.
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.

В настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решением Совета директоров Банка России.

Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2023 год составлена с целью выполнить требования Банка России к раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на общедоступных информационных ресурсах.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

12 апреля 2024 г.



Киселева М.В.

Панфилова Л.В.