

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277553	129313754	3185

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.04.2018 года**

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 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	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:	4.1.12; 4.3	2383300.0000	2383300.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2383300.0000	2383300.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.1.12; 4.3	-1832224.0000	-1832224.0000	
2.1	прошлых лет		-1832224.0000	121703.0000	
2.2	отчетного года			-1953927.0000	
3	Резервный фонд	4.1.12; 4.3	30894.0000	30894.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		581970.0000	581970.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом	4.3	11679.0000	10714.0000	

	Отложенных налоговых обязательств				
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
111	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
112	Недосозданные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
116	Вложения в собственные акции (долями)				
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
127	Отрицательная величина добавочного капитала			2679.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		11679.0000	13393.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		570291.0000	568577.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
131	классифицируемые как капитал				
132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,				

	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		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				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.3	570291.0000	568577.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1489696.0000	693403.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.3	1489696.0000	693403.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий				

	и опрочительство, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1489696.0000	693403.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2059987.0000	1261980.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3530945.3600	2848546.3700	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3530945.3600	2848546.3700	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3530945.8600	2848546.3700	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.3	16.1512	19.9603	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.3	16.1512	19.9603	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.3	58.3409	44.3026	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
166	антициклическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.1510	13.9600	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала				
170	Норматив достаточности основного капитала				
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
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 стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
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	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
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)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на	Значение на дату,	Значение на дату,	Значение на дату,
			отчетную дату	на один квартал отстоящую от отчетной	на два квартала отстоящую от отчетной	на три квартала отстоящую от отчетной
			01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.3	570291.0	568577.0	815704.0	804079.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3625217.0	3384829.0	3306490.0	2950377.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		15.7	16.8	24.7	27.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Наименование характеристики инструмента	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Эс-Би-Ай Банк ООО	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	2383300	2383300
2	SBI Holdings, Inc	Договор субординированного займа от 27.02.2018	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный заем	985720	1037600

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход				
		Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	27.12.2017	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (полной или (или) участника банковской группы)	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.03.2018	срочный	30.03.2023	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	15	нет	выплата осуществляется	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход										
		Характер выплат	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 инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание
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, предусмотренном ст. 189.17 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" № 127-ФЗ с изменениями и дополнениями	полностью или частично	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В случае наступления 1 из 2 событий: (а) значение норматива Н1.1 дос	полностью или частично	постоянный

тигло уровня ниже
 2% или (б) получ
 ение от АСВ уведо
 мления о принятии
 решения о реализ
 ации соглас.БР пл
 ана мер по преду
 преждению банкрот
 ства банков, явл.
 участниками сист
 емы ОСБ физ.лиц

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	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
2	не применимо	В случае банкротства заем щика, требования займа ца по договору не могут б ыть удовлетворены ранее п олного удовлетворения тре бований всех иных кредито ров	да	не применимо

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. гл. Бухгалтера
 Телефон: +7 (495) 651-6

15.05.2018

Карякин А.Д.

Фроленкова В.А.

Родина Н.А.

