

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.01.2019 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. 4

Код формы по ОКВД 0409808  
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
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:	4.3	4 631 300	2 383 300		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3	4 631 300	2 383 300		
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1 311 265	-1 832 224		
2.1	прошлых лет		-1 105 330	121 703		
2.2	отчетного года		-205 935	-1 953 927		
3	Резервный фонд		0	30 894		
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 320 035	581 970		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо		
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3	59 606	10 714		

110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0
111	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			
116	Вложения в собственные акции (долями)		0	0
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		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		0	2 679
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	4.3	59 606	13 393
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	4.3	3 260 429	568 577
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0
131	классифицируемые как капитал		0	0
132	классифицируемые как обязательства		0	0
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
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3 260 429	568 577
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	830 080
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	830 080	693 403
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.3	830 080	693 403	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.3	4 090 509	1 261 980	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 577 011.76	2 848 546.37	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 577 011.76	2 848 546.37	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5 577 011.76	2 848 546.37	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		58.462	19.96	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		58.462	19.96	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		73.346	44.303	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.375	5.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		52.462	13.96	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
74	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 сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	

178	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		
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм 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)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
185	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 отчетную дату			
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.3	3 260 429	3 467 804	1 260 612	570 291
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		8 189 509	7 228 236	6 017 986	3 625 217
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		39.8	48.0	20.9	15.7

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
			"Базель III"						

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 Эс-Би-Ай Банк ООО	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	4 631 300	4 631 300
2 SBI Holdings, Inc	Договор субординированного займа от 27.02.2018	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный заем	830 080	1 037 600

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купоновый доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, 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 по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал		25.07.2018	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (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/купоновый 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	Постоянное или временное 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 индикатора H1.1 достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы ОСВ физ.лиц	полностью или частично	постоянный	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и	Описание несоответствий
----------	-------------------------	---------------------------------	---	-------------------------

Наименование характеристики инструмента	34	35	Положения Банка России N 509-П	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо
2	не применимо	В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	не применимо	не применимо

Председатель Правления



Карякин А.Д.

Главный бухгалтер



Сытенко В.Г.

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

Родина Н.А.



Пронумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 401

Генеральный директор  
АО «Делойт и Туш Сибирь»

Ирина Владимировна  
Ирина Владимировна

