

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/подразделовой номер)
145277553	129313754	3185	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 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 ОКУД 0409813
Квартальная

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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	4.3	3092174.000	3260429.000	3467804.000	1260612.000	570291.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3132126.000	3260429.000	3467804.000	1260612.000	570291.000
2	Основной капитал	4.3	3092174.000	3260429.000	3467804.000	1260612.000	570291.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3132126.000	3260429.000	3467804.000	1260612.000	570291.000
3	Собственные средства (капитал)	4.3	3670374.000	4090509.000	4401644.000	2238789.000	2059987.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3132126.000	4090509.000	4401644.000	2238789.000	2059987.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		7623653.500	5577011.760	4697745.320	3730133.480	3530945.360
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		40.560	58.462	73.819	33.795	16.151
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		41.084	58.462	73.819	33.795	16.151
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		40.560	58.462	73.819	33.795	16.151
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		41.084	58.462	73.819	33.795	16.151
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н13к, Н1.3, Н20.0)		50.768	73.346	93.697	60.019	58.341
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		51.292	73.346	93.697	60.019	58.341
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875

9	Анטיциклическая надбавка																
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	1.875			1.875			1.875			1.875			1.875			
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	34.560			52.462			67.818			27.795			10.151			
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.																
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент																
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высокликвидные 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	Имещаемое стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	70.142			52.763			80.578			67.944			34.403			
22	Норматив текущей ликвидности Н3	209.503			265.033			331.389			587.960			334.552			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	24.905			11.291			2.344			1.257			3.576			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		15.21	01		9.71	01		12.21	01		12.51	01		8.21	01		
25	Норматив максимального размера группных кредитных рисков Н7 (Н22)	68.488			52.242			12.199			25.433			14.553			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.370			0.272			0.115			0.280			0.318			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12 (Н23))																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		0.11	01		0.11	01		0.11	01		0.11	01		0.11	01		

29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента ИЦК						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента ИЦК						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ИЦК						
32	Норматив максимального размера риска концентрации ИЦК						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов И16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов гражданам, кроме клиентов – участников расчетов И16.1						
36	Норматив максимального размера ивексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций И16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И17						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (И1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (И1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7266015
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 размера (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Испринимаю для отчетности организации как юридического лица
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		1979839
7	Прочие поправки		-20070
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		9225784

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (И1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		6853725.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		64719.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6789006.00

Риск по операциям с ПФИ		
4	Греховый кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0,00
6	Поправка на размер изначальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму переисчисленной вариационной маржи в установленных случаях	0,00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0,00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0,00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0,00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	449999,00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0,00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0,00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0,00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	449999,00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)		
17	Изначальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1979839,00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0,00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	1979839,00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3092174,00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9218844,00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	33,54

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под		X	

Обеспечение			
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		
11	По произведенным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам		
13	По обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечения ценными бумагами, включая операции обратного репо		
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19	Прочие притоки		
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2B и ВЛА-2	X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	

Председатель Правления *Мигранов* Каракин А.Д.

Зам. главного бухгалтера *Бедина* Бедина Н.А.

Зам. пл. Бухгалтера
Телефон: +7 (495) 651-65-12 Бедина Н.А.

