

Банковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКATO)	по ОКПО
Регистрационный номер (/ порядковый номер)	29313754
	145277553
	3185

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Эс-Ви-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 0409008
Квартальная

1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
1	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1.1	Источники базового капитала				
1.1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	14.3	6668900.0000	4631300.0000	ст.24, ст.26
1.1.1.1	Обыкновенные акции (долями)		6668900.0000	4631300.0000	ст.24, ст.26
1.1.2	Привилегированные акции				
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
1.2.1	Прошлых лет	14.3	-1884985.0000	-1311265.0000	
1.2.2	Отчетного года	14.3	-1304625.0000	-1304626.0000	ст.35
1.3	Резервный фонд	14.3	-580360.0000	-6639.0000	ст.35
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
1.6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4783915.0000	320035.0000	
1.7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
1.7.1	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
1.8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	167398,00000	59606,00000 (ст.11)	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0,00000	0,00000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков			
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	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
116	Вложения в собственные акции (доли)	0,00000	0,00000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0,00000	0,00000	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,00000	0,00000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,00000	0,00000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0,00000	0,00000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0,00000	0,00000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,00000	0,00000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0,00000	0,00000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0,00000	0,00000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	167398,00000	59606,00000	4.3
129	Базовый капитал, всего (строка 6 - строка 28)	4616517,00000	3260429,00000	4.3
130	Источники добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0,00000	0,00000	
131	классифицируемые как капитал	0,00000	0,00000	
132	классифицируемые как обязательства	0,00000	0,00000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие передаче искизавенца на расчете 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 постралочному исключению из расчета собственных средств (капитала)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
142	Юридикальная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4616517.0000	3260429.0000	4616517.0000	3260429.0000
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постралочному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	830080.0000	0.0000	830080.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постралочному исключению из расчета собственных средств (капитала)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	0.0000	830080.0000	0.0000	830080.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
176	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	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	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			
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
	Инструменты, подлежащие погашению. Исключение 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 погашению. Исключение 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 погашению. Исключение 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 погашению. Исключение 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 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,	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года,
			тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			

2	Нераспределенная прибыль (убыток) :	
2.1	прошлых лет	
2.2	отчетного года	
3	Резервный фонд	
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	
5.2	вложения в собственные акции (доли)	
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	
7	Источники добавочного капитала	
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
11.1	Резервы на возможные потери	
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
12.3	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов						
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов						
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверяемых закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X		X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

По подраздел 2.2. Операционный риск тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на дату отчета	Данные на начало отчета
			4	5
1	2	3		
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			

1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перел отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика понашей или отсупным контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных акциях

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных акций			Балансовая стоимость необремененных активов		
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе предоставленных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	6
1	2	3	4	5	6	6	
1	Всего активов,						

Раздел 4. Продолжение														
Прогнозы дивиденты/купоный доход														
И п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
Наименование и характеристика инструмента	Полная или частичная конвертация	Связка конвертации	Положительность конвертации	Уровень капитала в инструменте которого конвертируется инструмент	Сохранение фирменного наименования эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на убыток	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	[стника банковской группы]				
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	В случае, предусмотренном ст. 189.1 (или частью) 17 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" № 127-ФЗ с изменениями и дополнениями	31	32	33

Раздел 4. Продолжение											
Прогнозы дивиденты/купоный доход											
И п.п.	Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	34	35	36	37				
Наименование и характеристика инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий									
1	не применимо	не применимо	не применимо	34а	35	36	37				

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Карякин А.А.
Сыченко В.Г.

Зам. гл. бухгалтера
Телефон: 7 (495) 651-65-12

11.11.2019