

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
И НОРМАТИВЕ КРЕДИТНОГО РИСКА
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) «Зс-Вн-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью»/ «Зс-Вн-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	3858398	3321041	3687023	3919049	4616517	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	3866451	3301735	3613219	3934047	4631400	
2	Основной капитал	3858398	3321041	3678023	3919049	4616517	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3866451	3301735	3613219	3934047	4631400	
3	Собственные средства (капитал)	6807137	3301735	3687023	3919049	4616517	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7200734	3613219	3613219	3950795	4631400	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	18542921.5	20521048.1	21559994.4	19808532.44	14879673	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.3	20.8080	16.1840	17.1010	19.7847	31.0257
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.4440	16.0900	16.759	19.5120	31.1260
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4.3	20.8080	16.1840	17.1010	19.7847	31.0257
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.4440	16.0900	16.759	19.5120	31.1260
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к, Н1.3, Н20.0)	4.3	36.7100	16.1840	17.1010	19.7847	31.0257
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		38.0740	16.0900	16.759	19.5950	31.1260
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	2.5000	2.2500	2.1250
9	Антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

10	Надбавка за системную значимость	0.0000	0.0000	0.0000	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)	2.5000	2.5000	2.5000	2.5000	2.2500	2.2500	2.1250	2.1250	
12	Вазовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14.8080	8.1840	9.1010	11.7850	11.7850	11.7850	18.1660	18.1660	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА										
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	21007956	18740560	19238699	19238699	19238699	19238699	14333473	14333473	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	18.366	17.721	19.165	19.165	19.165	19.165	32.208	32.208	
14а	Норматив финансового рычага при полной 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 ФИНДИРОВАНИЯ)										
18	Имевшееся 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	83.546	117.016	75.210	96.923	107.764	107.764	107.764	107.764	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	105.902	105.930	81.845	116.134	139.503	139.503	139.503	139.503	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	35.548	70.388	65.529	59.583	53.064	53.064	53.064	53.064	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н61)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		110.329			21.432			18.161		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	85.274	245.807	236.591	179.399	90.184	90.184	90.184	90.184	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.000	0.000	0.000	0.388	0.301	0.301	0.301	0.301	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
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
		0.057			0.128			0.107		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н25к									

30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н30к						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н41к						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н51к						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера реальных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15196223
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 размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной 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		33
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6176852
7	Прочие поправки		-365152
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего		21007956

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		14401215.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		370668.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		14030547.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий 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 номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной 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 выданным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выданных 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	800524.00
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	33.00
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)	800557.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	6176852.00
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)	6176852.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3858398.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 4, 16, 19)	21007956.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	18.37

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		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 обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении							

Дополнительного обеспечения				
12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным договорам инструментам			
13	По обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и отзывно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаем отток денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаем отток 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	X	X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение 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 СКОНЕРВИТОВАНАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-1Е и ВЛА-2	X	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитных организаций (Н27), процентов	X	X	X

Председатель Правления

Карякин А.Д.

Главный бухгалтер

Сытенко В.Г.

Зам. гл. Бухгалтера
Телефон: +7 (495) 651-65-12
09.11.2020

