

Исх № 1221 от 12.04.2024

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**в отношении обобщенной бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

Эс-Би-Ай Банк

**Общество с ограниченной ответственностью
за 2023 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Эс-Би-Ай Банк ООО

МНЕНИЕ

Прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из следующих обобщенных форм:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2024 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2024 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2024 года.
- а также соответствующих примечаний, содержащих информацию о принципах, лежащих в основе подготовки прилагаемой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

составлена на основе проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эс-Би-Ай Банка Общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1037739028678), за 2023 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка на основании, описанном в Примечании «Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

ОБОБЩЕННАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

В обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применявшимися при подготовке проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРОАУДИРОВАННАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ И НАШЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ДАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем аудиторском заключении от 12 апреля 2024 года.

Данное заключение также включает информацию о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ОБОБЩЕННУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании, описанном в Примечании «Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10723/24-ФЗ-2 от 01 июля 2023 г. сроком до 30 июня 2024 г.

руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006050917)



Борзова
Наталья Евгеньевна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

«12» апреля 2024 г.

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и раскрываемая с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года, и аудиторское заключение независимой аудиторской компании по состоянию на 01 января 2024 года, за 2023 год.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	29313754	3185

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Адрес (место нахождения) кредитной организации

125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 3

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	66549	50203
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	1516665	542246
2.1	Обязательные резервы	X	65207	20556
3	Средства в кредитных организациях	X	9678933	9955119
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	18822574	10946946
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	579421	620148
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	9442	0
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	190702	256291
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	123239	142046
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	31093858	22663247
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	24435738	15840096
16.1	средства кредитных организаций	X	1501110	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	22934628	15840096
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	1064535	3364773
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	23689	426
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	24682880	16240989
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	1924179	1924179
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	5744721	5744721
27	Резервный фонд	X	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-34911	-12225
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	4000000	4000000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	2710	2502
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	-5225721	-5236919
36	Всего источников собственных средств	X	6410978	6422258
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	7536717	5949164
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	3525736	8001011
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн.5769)

"12" апреля 2024 г.



Киселева Марианна Викторовна

Панфилова Лариса Владимировна

Родина Надежда Александровна

Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45000	29313754	3185

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Зс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Адрес (место нахождения) кредитной организации

125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 3

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	1536206	2071351
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	929959	155477
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	562255	1875878
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	43992	39996
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	455185	778729
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	77044	143730
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	378141	634999
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	1081021	1292622
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-767271	-1447793
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-3900	-19185
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	313750	-155171
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	23505
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-996	24
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	320626	344863
15	Комиссионные расходы	X	99219	109411
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-208	303
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	678763	56858
19	Прочие операционные доходы	X	546912	153748
20	Чистые доходы (расходы)	X	2160746	548799
21	Операционные расходы	X	2073889	1582089
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	86857	-1033290
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	75659	5011
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	11198	-1038301
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	11198	-1038301

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	11198	-1038301
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-22477	6771
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-22477	6771
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-22477	6771
10	Финансовый результат за отчетный период	X	-11279	-1031530

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн.5769)

"12" апреля 2024 г.



Киселева Марианна Викторовна

Панфилова Лариса Владимировна

Родина Надежда Александровна

Подтверждение по ОНАТО	Подтверждение организации (Б-М-Л-Л)	
	по ОНКО	регистрационный номер (подтверждающий номер)
8500	2911374	1185

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

[включенная форма]
на "15" января 2024 г.Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации
(полной кредитной организации
банковской группы)

П.АО «АБ Банк» Общества с ограниченной ответственностью

Адрес (место нахождения) кредитной
организации (полной кредитной
организации банковской группы)

125315 г. Москва, Ленинградский проспект, дом 71, корп. 2

Подтверждение по ОНКО 0429605
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина на отчетную дату, тыс. руб.)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Согласно статье Бухгалтерского бюллетеня бухгалтерской отчетности наличающиеся инструментами участников капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	766900.0000	766900.0000	X
1.1	добавленного капитала (доходы)	X	766900.0000	766900.0000	X
1.2	привлеченных средств	X			X
2	Наработанные прибыли (убытки):	X	-2448712.0000	-2472542.0000	X
2.1	привлеченный	X	-2448712.0000	-2472542.0000	X
2.2	отчетного года	X	0.0000	-238745.0000	X
3	Резервный фонд	X	0.0000	0.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению инструментами капитала	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, действующие на отчетную дату	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	X	522118.0000	519648.0000	X
Показатели, учитывающие источники базового капитала					
7	Порядок расчета стоимости финансового инструмента	X	0.0000	0.0000	X
8	Действие индентификации (указан) за вычетом стоимости налогообложения обязательств	X			X
9	Нематериальные активы, включая патенты, торговые марки и права на интеллектуальную собственность (указан) за вычетом стоимости налогообложения	X	49615.0000	121252.0000	X
10	Отсроченные налоговые убытки, зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
11	Резервы на обесценение денежных потоков	X			X
12	Недоисплаченные резервы на возможные потери	X	0.0000	0.0000	X
13	Доходы от продаж нематериальных активов	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и убытки, связанные с кредитными инструментами по оценке риска, учитываемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы финансового капитала с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вклады в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Безрисковые активы, принадлежащие организации и финансовым организациям в инструментах базового капитала	X	X	X	X
18	Исключительные доли участия в инструментах базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные доли участия в инструментах базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отсроченные налоговые убытки, не зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
22	Скорректированная стоимость активов и обязательств на балансе участника в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего	X	X	X	X
23	Существенные доли участия в инструментах базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	Отсроченные налоговые убытки, не зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
26	Иные показатели, учитывающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	508.0000	575.0000	X
27	Определенная величина дополнительного капитала	X			X
28	Показатели, учитывающие источники базового капитала, всего (строка 6 + строка 26 + строка 27)	X	5413.10000	11827.0000	X
29	Базовый капитал, всего (строка 6 + строка 28)	X	518057.0000	508751.0000	X
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эквивалентный доход, всего, в том числе:	X	0.0000	0.0000	X
31	дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
32	дополнительного капитала, подлежащего погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000	0.0000	X
33	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
34	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
35	Источники дополнительного капитала, всего (строка 30 + строка 31 + строка 32)	X	0.0000	0.0000	X
Показатели, учитывающие источники дополнительного капитала					
37	Вклады в собственные инструменты дополнительного капитала	X	X	X	X
38	Безрисковые активы, принадлежащие организации и финансовым организациям в инструментах дополнительного капитала	X	X	X	X
39	Исключительные доли участия в инструментах дополнительного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные доли участия в инструментах дополнительного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, учитывающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	X	0.0000	0.0000	X
42	Определенная величина дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
43	Показатели, учитывающие источники дополнительного капитала, всего (строка 35 + строка 41 + строка 42)	X	0.0000	0.0000	X
44	Дополнительный капитал, всего (строка 35 + строка 43)	X	0.0000	0.0000	X
45	Очистый капитал, всего (строка 29 + строка 44)	X	518057.0000	508751.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эквивалентный доход, всего	X	570114.0000	0.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X			X
51	Источники дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)	X	570114.0000	0.0000	X
Показатели, учитывающие источники дополнительного капитала					
52	Вклады в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
53	Безрисковые активы, принадлежащие организации и финансовым организациям в инструментах дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
54	Исключительные доли участия в инструментах дополнительного капитала финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Иные показатели, учитывающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	X	X	X
56	Существенные доли участия в инструментах дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X	X	X

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45000	29313754	3185

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Зс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Адрес (место нахождения) кредитной организации

125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 3

Код формы по ОКУД 0409810
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	1924179	X	5744721	-19297	0	0	X	0	4000000	0	2804	-4198619	7453788
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						0
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	1924179	X	5744721	-19297	0	0	X	0	4000000	0	2804	-4198619	7453788
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	7072	0	0	X	0	0	0	-301	-1038301	-1031530
5.1	прибыль (убыток)	X		X					X					-1038301	-1038301
5.2	прочий совокупный доход	X		X		7072			X						
6	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X		0	0	-301		6771
6.1	номинальная стоимость	X		X					X		0	0	0		0
6.2	эмиссионный доход	X		X					X						0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X						0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	X		X					X						0
9.2	по привилегированным акциям	X		X					X						0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X		X	0				X			0			0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	1924179	X	5744721	-12225	0	0	X	0	4000000	0	2503	-5236920	6422258
13	Данные на начало отчетного года	X	1924179	X	5744721	-12225	0	0	X	0	4000000	0	2503	-5236919	6422259
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						0
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X						0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	1924179	X	5744721	-12225	0	0	X	0	4000000	0	2503	-5236919	6422259
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0	X	0	-22686	0	0	X	0	0	0	207	11198	-11281
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X					11198	-11198
17.2	прочий совокупный доход	X		X		-22686			X				207		-22479
18	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	X		X					X						0
18.2	эмиссионный доход	X		X					X						0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X						0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	X		X					X						0
21.2	по привилегированным акциям	X		X					X						0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X		X					X				0		0
24	Данные за отчетный период	X	1924179	X	5744721	-34911	0	0	X	0	4000000	0	2710	-5225721	6410978

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн.5769)

"12" апреля 2024 г.

Сообщение к отчету:

Киселева Марианна Викторовна

Панфилова Лариса Владимировна

Родина Надежда Александровна



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публичная форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы)

ЗАО «Би-Ай Банк» с ограниченной ответственностью

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы)

125115, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 3

Код формы по ОКУД 0409813
Год 2024

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

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал 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
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	X	5128057.0000	5106742.0000	5096273.0000	5072868.0000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	5128057.0000	5106742.0000	5096273.0000	5072868.0000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	5998171.0000	5720760.0000	5524209.0000	5448337.0000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	11413826.7000	11818916.7000	15552423.5000	16781869.5000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	X	44.9280	16.9550	32.7684	30.2283
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	X	44.9280	16.9550	32.7684	30.2283
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (H1ц, H1.3, H20.0)	X	52.5520	41.3980	35.5199	32.4056
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Акципическая надбавка	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Надбавка за системную значимость	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)	X	38.9280	30.9550	26.7680	24.2280
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового риска банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	X	X	X	X	X
14а	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н2 (H21), процент	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
18	Итоговое стабильное финансирование (H2.0), тыс. руб.	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное финансирование (H2.0), тыс. руб.	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н2В (H29), процент	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ СТАБИЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив ипотечной ликвидности Н2	X	113.787	284.089	265.468	117.866
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	119.561	244.320	237.589	140.269
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	4.019	0.835	9.344	13.474
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (H21)	X				
			Максимальное значение за период	Максимальное значение за период	Максимальное значение за период	Максимальное значение за период
			Количество нарушений	Количество нарушений	Количество нарушений	Количество нарушений
			Длительность	Длительность	Длительность	Длительность
25	Норматив максимального размера групповых кредитных рисков Н7 (H22)	X	X	X	X	X
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X	X	X	X	X
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X				
			Максимальное значение за период	Максимальное значение за период	Максимальное значение за период	Максимальное значение за период
			Количество нарушений	Количество нарушений	Количество нарушений	Количество нарушений
			Длительность	Длительность	Длительность	Длительность
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ц	X	X	X	X	X
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3ц	X	X	X	X	X
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4ц	X	X	X	X	X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5ц	X	X	X	X	X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (H15)	X				
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	X				
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X				
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и в свой счет кредитам заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X				
36	Норматив максимального размера взысканных обязательств расчетным небанковским кредитным организациям Н16.2	X				
37	Норматив минимального соотношения ликвидных активов и обязательств заемщика и объекта залога облигаций с ипотечным покрытием Н18	X				

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (4-5-769)
"12" апреля 2024 г.

Киселева Марианна Викторовна

Панфилова Лариса Владимировна

Родина Надежда Александровна



**Дополнительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эс-Би-Ай Банка Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») за 2023 год, подготовлена на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации за 2023 год и с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 26.12.2023 г. решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (далее «Решение Совета директоров Банка России»),

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает следующие публикуемые формы, составленные в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и не содержит значения показателей определенных строк нижеуказанных форм, так как они не подлежат раскрытию:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год.
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год.
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.

В настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решением Совета директоров Банка России.

Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2023 год составлена с целью выполнить требования Банка России к раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на общедоступных информационных ресурсах.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

12 апреля 2024 г.



Киселева М.В.

Панфилова Л.В.