



127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх № 1089 от 20.04.2023

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
в отношении обобщенной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Эс-Би-Ай Банк
Общество с ограниченной ответственностью
за 2022 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Эс-Би-Ай Банк ООО

МНЕНИЕ

Прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2022 год;
 - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 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 2023 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2023 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2023 года.

А также дополнительной информации, содержащей принципы, лежащие в основе подготовки прилагаемой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

составлена на основе проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1037739028678, 125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп.2, корп.4), за 2022 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка в соответствии с Решением Совета Директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (Далее по тексту – «Решение Совета Директоров Банка России от 29 декабря 2022 года»).

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. Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность и проаудированная бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной 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 14 апреля 2023 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ОБОБЩЕННУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Решением Совета Директоров Банка России от 29 декабря 2022 года.

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/10722/23-ФЗ-2 от 01.07.2022 года сроком до 30.06.2023 года; руководитель аудита, по результатам которого выпущено 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

«20» апреля 2023г.



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 29 декабря 2022 года, и аудиторское заключение независимой аудиторской компании по состоянию на 01 января 2023 года, за 2022 год.

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

Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эс-Би-Ай Банка Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») за 2022 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 2022 год и с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 29.12.2022 г. решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее «Решение Совета директоров Банка России»), Информационном письме Банка России от 30.12.2022 г. № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», Информационном письме Банка России от 03.03.2023 г. № ИН-03-23/19 «О представлении отчетности и информации в 2023 году», Информационном письме Банка России от 27.03.2023 №36-3-3-1/3013 «О порядке раскрытия КО отчетности и информации в 2023 году».

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 2022 год.
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год.
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2023 года.
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2023 года.
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 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 2022 год составлена с целью выполнить требования Банка России к раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на общедоступных информационных ресурсах.

Председателя Правления



Ларченко С.В.

Главный бухгалтер



Сытенко В.Г.

19 апреля 2023 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2022 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. 2, корп. 4

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	50203	73315
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	542246	456645
2.1	Обязательные резервы	X	20556	102881
3	Средства в кредитных организациях	X	9955119	2272478
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	2323
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	10946946	19252326
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	620148	654392
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	256291	512210
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	142046	3581
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	22663247	23387378
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	15840096	15388154
16.1	средства кредитных организаций	X	0	2876139
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	15840096	12512015
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	3364773	6239949
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	426	440
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	16240989	15933590
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	-12225	-19297
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	2502	2804
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	-5236919	-4198619
36	Всего источников собственных средств	X	6422258	7453788
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	5949164	7503949
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	8001011	12061959
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Председатель Правления

Ларченко С.В.

Главный бухгалтер

Сытенко В.Г.

Зам. гл. Бухгалтера

Родина Н.А.

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн. 5769)

"19" апреля 2023 г.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2022 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. 2, корп. 4

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	2071351	1934603
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	155477	58791
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	1875878	1832804
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	39996	43008
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	778729	496968
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	143730	173509
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	634999	323459
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	1292622	1437635
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	-1447793	-749479
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-19185	-24427
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	-155171	688156
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	23505	-6283
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	24	767
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	344863	356519
15	Комиссионные расходы	X	109411	112662
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	303	876
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	56858	-52550
19	Прочие операционные доходы	X	153748	68537
20	Чистые доходы (расходы)	X	548799	945447
21	Операционные расходы	X	1582089	1487228
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-1033290	-541781
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	5011	4927
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	-1038301	-546708
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-1038301	-546708

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	-1038301	-546708
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	6771	-33077
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	6771	-33077
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	6771	-33077
10	Финансовый результат за отчетный период	X	-1031530	-579785

Председатель Правления

Ларченко С.В.

Главный бухгалтер

Сытенко В.Г.

Зам. гл. Бухгалтера

Родина Н.А.

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн. 5769)

"19" апреля 2023 г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

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

125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 4

Код формы по ОКУД 0409808
(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	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:	X	7668900.0000	7668900.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	7668900.0000	7668900.0000	X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	-2472542.0000	-1261620.0000	X
2.1	прошлых лет	X	-1242194.0000	-564905.0000	X
2.2	отчетного года	X	-1230348.0000	-696715.0000	X
3	Резервный фонд	X	0.0000	0.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	5196358.0000	6407280.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	0.0000	0.0000	X
8	Деловая репутация (судил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	138252.0000	357717.0000	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0.0000	0.0000	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	575.0000	466.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X			X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	138827.0000	358183.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X	5057531.0000	6049097.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0.0000	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	X	0.0000	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	X	0.0000	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	0.0000	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0.0000	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	0.0000	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X	0.0000	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	5057531.0000	6049097.0000	X

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	0.0000	0.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X			X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	0.0000	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0.0000	0.0000	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0.0000	0.0000	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0.0000	0.0000	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0.0000	0.0000	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	0.0000	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	0.0000	0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	5057531.0000	6049097.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	21145868.5000	34157614.7800	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	21145868.5000	34157614.7800	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	21145868.5000	34157614.7800	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29-строка 60.1)	X	23.917	17.709	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45-строка 60.2)	X	23.917	17.709	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59-строка 60.3)	X	23.917	17.709	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	7.0000	7.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	2.5000	2.5000	X
66	антициклическая надбавка	X	0.0000	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	15.9170	9.7090	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.5000	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6.0000	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8.0000	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X			X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X			X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X			X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I 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, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X		

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. гл. Бухгалтера

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн. 5769)

"19" апреля 2023 г.



Ларченко С.В.

Сытенко В.Г.

Родина Н.А.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" января 2023 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. 2, корп. 4

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (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 прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная 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 источников 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	1746000	X	4922900	12840	0	0	X	0	4000000	0	3744	-3651911	7033573
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	1746000	X	4922900	12840	0	0	X	0	4000000	0	3744	-3651911	7033573
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	-32137	0	0	X	0	0	0	-940	-546708	-579785
5.1	прибыль (убыток)	X		X					X						
5.2	прочий совокупный доход	X		X		-32137	0	0	X				-940	-546708	-546708
6	Эмиссия акций:	X	0	X	0		0	0	X	0	0	0	0	0	-33077
6.1	номинальная стоимость	X		X					X						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	-19297	0	0	X	0	4000000	0	2804	-4198619	7453788
13	Данные на начало отчетного года	X	1924179	X	5744721	-19297	0	0	X	0	4000000	0	2804	-4198619	7453788
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	-19297	0	0	X	0	4000000	0	2804	-4198619	7453788
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0	X	0	7072	0	0	X	0	0	0	-301	-1036301	-1031530
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X						
17.2	прочий совокупный доход	X		X		7072	0	0	X				-301	-1036301	-1036301
18	Эмиссия акций:	X	0	X	0		0	0	X	0	0	0	0	0	6771
18.1	номинальная стоимость	X		X					X						0
18.2	эмиссионный доход	X		X	0				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	-12225	0	0	X	0	4000000	0	2503	-5236920	6422258

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Зам. гл. Бухгалтера
Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн. 5769)
"19" апреля 2023 г.



Ларченко С.В.
Сытенько В.Г.
Родина Н.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	29313754	3185

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

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

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

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

125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 4

Код формы по ОКУД 0409813
(Годовая)

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	X	5057531.000	X	X	X	6049097.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	5057531.000	X	X	X	6049097.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	5057531.000	X	X	X	6049097.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	21145868.500	X	X	X	34157614.780
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	X	23.917	X	X	X	17.709
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	X	23.917	X	X	X	17.709
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1a, H1.3, H20.0)	X	23.917	X	X	X	17.709
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	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	2.5000	X	X	X	2.5000
9	Антициклическая надбавка	X	0.0000	X	X	X	0.0000
10	Надбавка за системную значимость	X	0.0000	X	X	X	0.0000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	2.5000	X	X	X	2.5000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	15.9170	X	X	X	9.7090
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	X	X	X	X	X	X
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности H24 (H27), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент	X	X	X	X	X	X

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X				117.866		X			X			X		116.703
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X				140.269		X			X			X		122.852
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X				15.721		X			X			X		24.972
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X														
			максимальное значение за период	количество нарушений	длительность		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность		максимальное значение за период	количество нарушений
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X														
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X														
27	Норматив максимального размера риска на связанных с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X														
			максимальное значение за период	количество нарушений	длительность		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность		максимальное значение за период	количество нарушений
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к	X														
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24к	X														
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к	X														
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5к	X														
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X														
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода 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 за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X														
36	Норматив максимального размера всеклассных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X														
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X														

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. гл. Бухгалтера

Телефон: +7 (495) 651-65-12 (вн. 5769)

19 апреля 2023 г.



Ларченко С.В.

Сытенко В.Г.

Родина Н.А.