

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17502837	1671

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2016 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк Нэклис-Банк / ООО КБ Нэклис-Банк
Почтовый адрес 123056, г.Москва, ул.Васильевская, д.13, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	1240142.0	202824.0	1037318.0
1.1	Источники базового капитала:		511315.0	36579.0	474736.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	7	180000.0	0.0	180000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		180000.0	0.0	180000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		0.0	0.0	0.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	7	331315.0	36579.0	294736.0
1.1.4.1	прошлых лет		304310.0	58409.0	245901.0
1.1.4.2	отчетного года		27005.0	-21830.0	48835.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	-2.0	2.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	-2.0	2.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	7	511315.0	36579.0	474736.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0

1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	7	511315.0	36579.0	474734.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	7	728827.0	166243.0	562584.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		728827.0	166243.0	562584.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		728827.0	166243.0	562584.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		7931855.0	2851498.0	5086287.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		7931855.0	2851498.0	5086287.0
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7929458.0	2849101.0	5086287.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		6.4	X	7.7
13.2	Достаточность основного капитала		6.4	X	7.7
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		15.6	X	16.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

11

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери на уровне риска
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери на уровне риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери на уровне риска	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4161580	3853817	2701054	3484649	3200853	2654088	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1102210	1102210	0	608275	608275	0	
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		981971	981971	0	519762	519762	0	
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		63569	63569	12714	34892	34892	6978	
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		18164	18164	3633	1305	1305	261	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		4190	4190	2095	1153	1153	577	
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		4190	4190	2095	1153	1153	577	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2991952	2679835	2679835	2840329	2556533	2556533	
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц		2882617	2607101	2607101	2751788	2452280	2452280	
1.4.2	Требования к кредитным организациям		66985	46419	46419	72687	72395	72395	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		211750	211750	41257	206769	206769	10338	
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	Требования участников клиринга		211750	211750	41257	206769	206769	10338	
2.2	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2179348	1969364	2842932	2400397	2170753	2516117	
2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов		229147	226866	249553	844034	801658	462474	
2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов		102744	101845	132399	0	0	0	
2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов		1847457	1640653	2460980	1556363	1369095	2053643	
2.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	С коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		38850	38458	115374	5148	4767	6082	
3.1	С коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	4678	4355	4792	
3.2	С коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	41	40	56	
3.3	С коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	273	216	367	
3.4	С коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	С коэффициентом риска 300 процентов		38850	38458	115374	19	18	55	
3.6	С коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	137	135	812	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1487898	1478973	1067280	317720	306664	305335	
4.1	По финансовым инструментам с высоким риском		1384356	1375431	1067280	317720	306664	305335	
4.2	По финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	По финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	По финансовым инструментам без риска		103542	103542	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<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 публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		85738.0	52693.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		571585.0	920910.0
16.1.1	чистые процентные доходы		333033.0	390794.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		238552.0	530116.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		98162.4	54745.3
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		2456.1	116.1
17.1.1	общий		1193.1	116.1
17.1.2	специальный		1263.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	Валютный риск		67461.3	53293.6

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		529978	32894	497084
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		474362	19567	454795
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		44714	15897	28817
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		10902	-2570	13472
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		511315.0	507333.0	484310.0	484309.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		7504921.0	6545178.0	5588805.0	5288419.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.8	7.8	8.7	9.2

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 520140, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 212660;

1.2. изменения качества ссуд 163567;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 91372;

1.4. иных причин 52541.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 487246, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 21190;

2.2. погашения ссуд 262850;

2.3. изменения качества ссуд 86762;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 55399;

2.5. иных причин 61045.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Олигарцева Ю.В.

Телефон (866) 974-90440

25.02.2008

М.П.

Борискин С.С.

Федорова М.А.

