

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45380000	17502837	1671

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк Нэклис-Банк / ООО КБ Нэклис-Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125009 г. Москва ул. Большая Никитская, д.17, стр. 2.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информационная 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.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.12, 5, 9.1	500000.0000	X	500000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.12, 5, 9.1	500000.0000	X	500000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		-25417.0000	X	86811.0000	X
12.1	прошлых лет		86951.0000	X	337596.0000	X
12.2	отчетного года		-112368.0000	X	-250785.0000	X
13	Резервный фонд		0.0000	X	0.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		474583.0000	X	586811.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и оценок прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1988.0000		1687.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
21	Резерв хеджирования денежных потоков		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
22	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
26	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000		0.0000	
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
32	Исходящая сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
36.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
37	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 24, 27)		1988.0000	X	1687.0000	X
39	Базовый капитал, итого (строка 16 - строка 38)	16	472595.0000	X	585124.0000	X
Источники добавочного капитала						
40	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		360795.0000	X	306227.0000	X
41	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
42	классифицируемые как обязательства		360795.0000	X	306227.0000	X
43	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному					

1	Исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
136	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		160795.0000	X		106227.0000	X
1	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо	0.0000	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		497.0000	X		1124.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		497.0000	X		1124.0000	X
141.1.1	Нематериальные активы		497.0000	X		1124.0000	X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
141.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций (и кредитных организаций - резидентов)		0.0000	X		0.0000	X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		497.0000	X		1124.0000	X
144	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	16	360298.0000	X		305103.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	16	832893.0000	X		890227.0000	X
1	Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	X		0.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0.0000	X		0.0000	X
1	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо	0.0000	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
156.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
156.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
156.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
156.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и менеджерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
156.1.5	Вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
156.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	X		0.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16	832893.0000	X		890227.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
160.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	16	6526743.0000	X		7028830.0000	X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	16	6526246.0000	X		7027706.0000	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16	6526246.0000	X		7027706.0000	X
1	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	16	7.24091	X		8.32461	X
162	Достаточность основного капитала						

1	16	12.7622	X	12.6674	X
163	16	12.7622	X	12.6674	X
164					
165		5.7500	X	5.1250	X
166		1.2500	X	0.6250	X
167		0.0000	X	0.0000	X
168		не применимо	X	не применимо	X
169		2.7409	X	3.8246	X
170		0.0000	X	0.0000	X
171		0.0000	X	0.0000	X
172		0.0000	X	0.0000	X
173		0.0000	X	0.0000	X
174		не применимо	X	не применимо	X
175		0.0000	X	0.0000	X
176		не применимо	X	не применимо	X
177		не применимо	X	не применимо	X
178		не применимо	X	не применимо	X
179		не применимо	X	не применимо	X
180		0.0000	X	0.0000	X
181		0.0000	X	0.0000	X
182		0.0000	X	0.0000	X
183		0.0000	X	0.0000	X
184		0.0000	X	0.0000	X
185		0.0000	X	0.0000	X

Примечание. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и 6 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), включаемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Актив (инструмент) с оговоренным резервом на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), включаемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), включаемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Актив (инструмент) с оговоренным резервом на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), включаемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, ограничен на балансовых счетах	10.2	21682001	16752771	10181631	27155591	22618751	12921351
11.1	Активы с коэффициентом риска «1» 0 процентов, всего, из них:		5949301	5649301	01	8981641	5381641	01
11.1.1	Свои средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4799401	4799401	01	8956341	5356341	01
11.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные Государством Российской Федерации, Мэрией Москвы и Банком России и залогом государственных облигаций Банка Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России		01	01	01	01	01	01
11.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «0», «1» «2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и их залогом		01	01	01	01	01	01
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		900031	802031	180011	889611	869611	177521
11.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		01	01	01	01	01	01
11.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «0», «1», в том числе обеспеченные их гарантиями и залогом ценных бумаг		01	01	01	01	01	01
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со статусом «0», «1», «2», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности «3», в том числе обеспеченные их гарантиями		229341	229341	48871	442421	442421	88481
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3521	3521	1741	3751	3751	1681
11.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных облигаций Банка Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России, обеспеченные в иностранной валюте		01	01	01	01	01	01
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «0», «1», в том числе обеспеченные их гарантиями и залогом ценных бумаг		01	01	01	01	01	01

11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "С", "В", на основании рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "С", в том числе обеспеченные ценными бумагами	352	352	176	375	375	186
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1433915	993992	993992	1726033	1274355	1274355
11.4.1	Исходя из задолженности кредитным и финансовым лицам	834532	556790	556790	1564195	1201601	1201601
11.4.2	Требования к кредитным организациям	23094	1163	1163	23674	13605	13605
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или государственным органам, имеющим страновую оценку "С"	0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
12.1	с коэффициентами риска, всего, в том числе:	129737	129737	23413	252179	252179	49526
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования к участникам рынка	129737	129737	23413	252179	252179	49526
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2906269	2464875	3550136	2675202	2267256	3235856
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	224569	198112	217933	324878	304736	334490
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	287353	278867	361227	221430	216614	281538
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	238127	1380857	2971286	2128894	1346519	2615776
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1150 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по услуге поручительства или специализированным системам денежных требований, в том числе удостоверенным залогом	0	0	0	0	0	0
13	Исходы на приобретение цели, всего, в том числе:	23930	22246	46066	12315	10911	32861
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	11046	10840	11968	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	29	29	41
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 320 процентов	12894	11366	34098	12286	10922	32765
13.6	с коэффициентом риска 400 процентов	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	425052	418716	363615	460702	64837	586678
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	372333	367177	365615	620116	613307	598678
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	527194	515391	0	40586	39071	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

15. Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России В 139-И.

16. 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").

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

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие внутренних кредитных потерь, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие внутренних кредитных потерь, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	110.4	116553.0	101912.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		777018.0	679498.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		329841.0	281283.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		447177.0	398215.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величинам операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	110.3	65633.6	554604.3
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	Общий		0.0	0.0
17.1.2	Специальный		0.0	0.0
17.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		2982.1	37772.2
17.2.1	Общий		1491.1	18886.1
17.2.2	Специальный		1491.0	18886.1
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:		2268.6	6596.2
17.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0

17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	кредитный и валютный риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	10.2.7	889386	64337	825049
	из них:				
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		723220	69533	653687
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск сокращения потерь, и прочих потерях		159830	792	159038
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6336	-5988	12324
11.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 293-П (процент)	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	239621	50.00	119911	21.00	50320	-29.00	-69491
	из них:							
11.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
12	Реструктурированные ссуды	60000	30.00	18000	3.64	2184	-26.36	-15816
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14	Ссуды, используемые для предоставления займов третьим лицам и погашение ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	из них:							
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 253-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
11	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	из них:					
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
12	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	из них:					
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
13	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	из них:					
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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
11	Основной капитал, тыс.руб.	16	832893.0	862702.0	860673.0	868467.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	17	4704910.0	4963434.0	4830092.0	5505327.0
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	17	17.71	17.41	17.81	15.81

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регулятивные условия			
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в	Тип инструмента
Наименование				инструмент	инструмент	инструмента	инструмента
Характеристики				инструмент	инструмент	инструмента	инструмента
Инструмента				инструмент	инструмент	инструмента	инструмента

"Базель III"			Периоды "Базель III"			в расчет капитала		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1000 ИБ "Неклинг-Банк"		643 (РОССИЯ) базовый капитал (КА БАЗОВЫЙ)		Базовый капитал	на индивидуальной основе в уставном и уровне Банковской группы	150000	150000 тыс. Российских руб.	
2) ORANAT FINANCIAL LIMITED		196 (РОССИЯ) дополнительный капитал (КА ДОП)		Дополнительный капитал	на индивидуальной основе в уставном и уровне Банковской группы (т.е. заем)	230795	230795 тыс. Долларов США	
3) ORANAT FINANCIAL LIMITED		196 (РОССИЯ) дополнительный капитал (КА ДОП)		Дополнительный капитал	на индивидуальной основе в уставном и уровне Банковской группы (т.е. заем)	70000	70000 тыс. Российских руб.	

Таблица 5. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход				
	дата выпуска (принадлежность)	срока по инструменту	дата погашения инструмента	договорного выкупа (погашения)	договорного выкупа (погашения)	договорного выкупа (погашения)	Ставка	тип ставки по инструменту	различные условия	обязательность выплаты дивиденда	наличие условий (наименование)
1) акционерный капитал	124.04.2017	бессрочный (без ограничения срока)	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	полностью по учету	полностью по учету
2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	121.03.2016	бессрочный (без ограничения срока)	нет	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	16.6	нет	полностью по учету	полностью по учету
3) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	123.10.2017	бессрочный (без ограничения срока)	нет	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	7.75/Ключевая ставка Банка России	нет	полностью по учету	полностью по учету

Таблица 6. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Согласие фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность/условия, при которых инструмент конвертируется в убыток	Условия, при которых инструмент конвертируется в убыток	Полная либо частичная конвертация	Поступление фирменное наименование
1) неконвертируемый	неконвертируемый	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2) неконвертируемый	неконвертируемый	по требованию Банка России, по требованию Банка	полностью или частично	полностью	базовый капитал	1000 ИБ "Неклинг-Банк"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3) неконвертируемый	неконвертируемый	по требованию Банка России, по требованию Банка	полностью или частично	полностью	базовый капитал	1000 ИБ "Неклинг-Банк"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Согласие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	34	35	36	37
1) не используется	не применимо	да		
2) не используется	не применимо	да		
3) не используется	не применимо	да		

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.necklace.ru

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

1. Формирование (зачисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 905213, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 549367

1.2. изменения качества ссуд 204299

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 67008

1.4. иных причин 84539

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 835680, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 24704

2.2. погашения сууд 540904;
2.3. изменения качества сууд 85477;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 71797;
2.5. иные причины 112798.

Председатель Правления

Борискин С.С.

Главный бухгалтер

Одинцова Е.В.

Зам.нач. отдела отчетности
Телефон: (495) 981-99-22 (ан. 130)

Душина И.А.

30.03.2018

