

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286575000	17410392	3518	

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация Ляйло  
/ ООО НКО Ляйло

Почтовый адрес  
119002, Москва, ул.Арбат, д.10

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		18000.0000	X	18000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		18000.0000	X	18000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5149.0000	X	5649.0000	X
2.1	прошлых лет		15610.0000	X	5649.0000	X
2.2	отчетного года		-10461.0000	X		X
3	Резервный фонд		1100.0000	X	1100.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо		не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		24249.0000	X	24749.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо		не применимо		
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпоточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2498.0000		383.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо		
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000			
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо		
18	Неущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	(показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		348.0000	X	383.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		21751.0000	X	24366.0000	X
Источники дополнительного капитала						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X

131	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
133	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному 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:	не применимо		X	не применимо		X
135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
136	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
137	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
137.1	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо		
139	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	не применимо			не применимо		
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:		0.0000	X		0.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
141.1.1	нематериальные активы		0.0000	X		0.0000	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 величины 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)		0.0000	X		0.0000	X
144	Дополнительный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		21751.0000	X		24366.0000	X
146	Источники дополнительного капитала						
146.1	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	X		7055.0000	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		X	не применимо		X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		X
150	Резервы на возможные потери		0.0000	X	не применимо		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0.0000	X		7055.0000	X
152	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152.1	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			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 обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, 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		7055.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		21751.0000	X		31421.0000	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		43202.0000	X		78213.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		43202.0000	X		78213.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		43202.0000	X		78213.0000	X
161	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161.1	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5.4	50.3472	X		31.1534	X
162	Достаточность основного капитала						

1	1 (строка 45 / строка 60.3)	15.4	50.3472	X	31.1534	X
163	Достаточности собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	15.4	50.3472	X	40.1736	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
166	Антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
167	Надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	X	0.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	X	0.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
175	Орловские налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2019 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможную потерю	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможную потерю	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможную потерю	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможную потерю	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможную потерю
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		211570	203481	43202	136403	13504	21315				
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		29203	29203	0	58275	58275	0				
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		29203	29203	0	58275	58275	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 кредитным банкам или правительствам стран, имеющих статусе оценки "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, из них:		169481	163808	32762	70742	69643	13929				
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспечиваемые 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 кредитным банкам или правительствам стран, имеющих статусе оценки "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютой 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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0				
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0				
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 кредитным банкам или правительствам стран, имеющих статусе оценки "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютой 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 имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0				
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		12886	10440	10440	7386	7386	7386				
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к кредитным банкам или правительствам стран, имеющих статусе оценки "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:		0	0	0	0	0	0				

2.1.3 Требования участников клиринга									
12.2 Ис полнениями коэффициентами риска, всего,									
в том числе:									
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов								
12.2.5.1	по суммам по услуге ипотечным агентам или специализиро- ванным обществам денежных требований, в том числе уполномоченных закладными								
13	Кредиты на потребительские цели всего,								
в том числе:									
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,								
в том числе:									
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
14.2	по финансовым инструментам со средним риском								
14.3	по финансовым инструментам с низким риском								
14.4	по финансовым инструментам без риска								
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								
<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 - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основах оценки рисков при предоставлении и использовании экспортных кредитов, имеющих информацию о структурных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Финансовая поддержка"									
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации размещаются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.									

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	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	

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		7238.0	4552.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		84072.0	34785.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		0.0	1.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		84072.0	34784.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	2.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
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 вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	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
17.2.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	Гамма-риск и вета-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	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:		8170	4507	3663
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1.2, 5.1.6	8120	4517	3603
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2	0	2
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5.2.2	48	-10	58

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
1	Основной капитал, тыс. руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базису III", процент		0.0	0.0	0.0	0.0

