

Банковская отчетность		
Код территории (по ОКATO)	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
453800000	17502837	1671

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИЧНАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк Икклис-Банк / ООО КБ Икклис-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. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	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:	5.24	500000.0000	500000.0000	24
1.1	Обыкновенные акции (долюхи)	5.24	500000.0000	500000.0000	24
1.2	Приравленные к обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		534.0000	-15417.0000	
2.1	Прибыль лет		-25547.0000	64951.0000	33
2.2	отчетного года		26071.0000	-112349.0000	34
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000	
4	Доли уставного капитала, подпадающие под статью исключений на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
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)		500534.0000	474583.0000	35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Валовые активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1683.0000	1988.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы задерживания денежных потоков		не применимо	0.0000	
12	Надоедающие резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок свлелитизации		не применимо	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости)		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долюхи)		0.0000	0.0000	
17	Встречное вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	не применимо	
18	Встречное вложение в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
19	Существенное вложение в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	0.0000	
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 10 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенное вложение в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	0.0000	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отражаемая величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1683.0000	1988.0000	30
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	10	498851.0000	472595.0000	
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		372911.0000	360795.0000	16
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	Классифицируемые как обязательства		372911.0000	360795.0000	16
33	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие под статью исключений на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	0.0000	
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие под статью исключений на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	0.0000	
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		372911.0000	360795.0000	16
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречное вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	не применимо	
39	Встречное вложение в инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	497.0000	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	497.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		571911.0000	360298.0000	14
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	10	1071752.0000	832893.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8096.0000	0.0000	12, 21, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала, документарные (формализованные), принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала, документарные (формализованные), подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	0.0000
50	Резервы на возможные потери		0.0000	не применимо	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		8096.0000	0.0000	12, 21, 34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации в финансовую организацию в инструменты дополнительного капитала		0.0000	не применимо	0.0000
54	Внесуточные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность (сумма 30 календарных дней)		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и оприходованных, предоставленных своим акционерам (участникам) и индустриям, над ее номинальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		8096.0000	0.0000	12, 21, 34
59	Собственный капитал (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	10	1079848.0000	832893.0000	
60	Активы, взвешиваемые по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимо для определения достаточности базового капитала	9.2.2.	4374577.0000	4526246.0000	
60.2	необходимо для определения достаточности основного капитала	9.2.2.	6374577.0000	4526246.0000	
60.3	необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)	9.2.2	4374577.0000	4526246.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10	7.0350	7.3410	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10	16.0130	12.7420	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	10	16.5400	12.7620	
64	Надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
65	надбавка подтверждающая достаточность капитала		1.0750	1.3500	
66	заиндивидуальная надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка на системную значимость банков		не применимо	не применимо	0.0000
68	Базовый капитал, достаточный для направления на подматриваемые надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала)		3.3250	2.7400	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	0.0000	
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Показатели, не применяемые при определении достаточности источников капитала					
72	Внесуточные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию заложенных кредитов		не применимо	не применимо	0.0000
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на вложение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для (или расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	0.0000
77	Ограничения на вложение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	0.0000
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		0.0000	не применимо	0.0000
79	Ограничения на вложение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	не применимо	0.0000
Инструменты, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Такие инструменты, не включенные в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенных в состав источников базового капитала вследствие ограничений		0.0000	0.0000	

	исключения на расчет собственного средства (капитала)		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, позволяющих частично исключать на расчет собственного средства (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1.раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.nasckase.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

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:			
1.1	обыкновенные акции (доли)			
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

тыс. руб.

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							

1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих статусу "7-12"								
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участником алфринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по покупке ипотечных активов или облигациям - взаимным обязательствам взаимных требований, в том числе удостоверенных залогом								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-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 ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ сокращение (-) 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:				

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерям
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах
1.4	под операции с резидентами офшорных зон

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией 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 сформированного резерва	
			в соответствии с нормативными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	судов							
1.2	реструктурированных судов							
1.3	судов, предоставленные заемщикам для погашения долга по ираное предоставленным судам							
1.4	судов, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
1.4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
1.5	судов, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
1.6	судов, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
1.7	судов, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика номинальной или отступной							
1.8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям (Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П)	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не используется		не применимо	да	нет
2 не используется		не применимо	да	нет
3 не используется		не применимо	да	нет
4 не используется		не применимо	да	нет

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 (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Борискин С.С.

Одинерцева Ю.В.

Коммерческий Банк
Телефон: (495) 781-99-77
16.03.2019

Душина И.А.