

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЕНИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
119002, Москва, ул. Арбат, д.10

Код формы по ОКУД  
0409808

Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	Банковская отчетность по ОКДТО	Код ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)	
			4	5					
1	2	3				145	17410392	3518	
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала									
Источники базового капитала									
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		18000.0000	18000.0000 24					
1.1	обыкновенными акциями (долями)		18000.0000	18000.0000 24					
1.2	привилегированными акциями								
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		14981.0000	-7729.0000					
2.1	прошлых лет		-9908.0000	-7729.0000 33					
2.2	отчетного года		24889.0000	0.0000					
3	Резервный фонд		1100.0000	1100.0000 27					
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо					
6	Источники базового капитала, итоги (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		34081.0000	11371.0000					
Показатели, уменьшающие источники базового капитала									
7	Корректировка портфеля		не применимо	не применимо					

11

18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2203.0000	2327.0000	10
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	не применимо
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	0.0000	0.0000
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
121	Юлженные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
122	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	0.0000
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
125	Юлженные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	2203.0000	2327.0000	10
129	Базовый капитал, Итого (строка 6- строка 28)	31878.0000	9044.0000	
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
131	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	0.0000
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	0.0000
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поспалному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000

	применяется	не применяется	не применяется
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
138	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
139	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо
140	Несуственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо
141	Несуственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо
142	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
143	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
144	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
145	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	0.0000
146	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
147	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	31878.0000	9044.0000
148	Источники дополнительного капитала		
149	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	10662.0000
150	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
151	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
152	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
153	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
154	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	0.0000	10662.0000
155	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		
156	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
157	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо
158	Несуственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
159	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
160	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
161	просроченная дебиторская задолженность длительностью		

156.2	Исправление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опущенность, предоставленных своим акционерам (Участникам) и Инсайдером, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000	
156.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000	
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000	10662.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 56)	31878.0000	19706.0000	19706.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	196410.0000	207432.0000	207432.0000	
161	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	0.0000	0.0000	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	0.0000	0.0000	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	16.2300	9.5000	9.5000	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), Всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
165	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
166	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
169	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент	0.0000	0.0000	0.0000	
170	Норматив достаточности базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
171	Норматив достаточности основного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
172	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000	
173	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
174	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
175	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000	
176	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

175	Ограничения по базовым активам, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
	Ограничения на включение Резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		не применимо
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартный подход	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум Резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум Резервов на возможные потери при использовании Подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 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	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	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 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел I (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.
			4	5
1		3		
2				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			

2.1	прошлый год
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	недоозначенные 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	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим 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

X

15.1 необходимыми для определения достаточности основного капитала  
 15.2 необходимыми для определения достаточности собственных средств (капитала)

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоймость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной номи подходу	Активы (инструменты) сформированных резервов на возможные потери	Стоймость (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) сформированных резервов на возможные потери	Стоймость (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоймость (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) сформированных резервов на возможные потери	Стоймость (инструментов), оцениваемых 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	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов											
1.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов											
1.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов											
1.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов											
1.5	активам с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)											
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:											
2.1	с повышенными 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 участников клиринга											
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 услуге ипотечных аттестов или специализированным операциям денежным требованиям, в том числе удостоверенных задолжностью											
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:											
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов											
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов											

тыс. руб.

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

С1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.  
 С2> 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 странах риска публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)					
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	4	5		
1	2	3						
16	Операционный риск, всего, в том числе:							
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:							
16.1.1	числовые процентные доходы							
16.1.2	числовые непроцентные доходы							
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска							

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	4	5	
1	2	3					
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:						
17.1	процентный риск						
17.2	фондовый риск						
17.3	валютный риск						
17.4	товарный риск						



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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.		Данные на начало отчетного года
				Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	5	
1	2	3	4	5	6	7
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими 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 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 объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед осуществляющей кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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	Денежные бумаги	Центры бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
		3	4	5	6	7
1	2					
1.1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Балансовая стоимость обремененных активов	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	Балансовая стоимость необремененных активов	в том числе приобщенных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	ВСЕГО
		3	4	5	6	6	
1	1						
1	Всего активов, в том числе:						
2	Долговые 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	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам						
8	Основные средства						
9	Прочие активы						



1	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	С соглашения № 1 от 26.10.2002 № 1 27-ФЗ "О несостоя тельности (банкрот стве)"	32	часть	33
---	----------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	-----	--	----	-------	----

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	не применимо	35	36	37
1	не применимо	да	не применимо	не применимо

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.

И.О. Председателя Правления  
 Главный бухгалтер  
 Журавлева Анна Борисовна  
 Липилина Ирина Владимировна



07.08.2013