
ООО «Банкс–консалт»

Юридический адрес: 141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул.Болдинская, д.11
Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6
тел/факс (495) 363-56-53 E-mail: banksexpert@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Инновационно-Коммерческого Банка «ЛОГОС»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка:	Общество с ограниченной ответственностью Инновационно-Коммерческий Банк «ЛОГОС»
Сокращенное наименование Банка:	ООО ИКБ «ЛОГОС»
Зарегистрировано Банком России:	14 марта 1995г. № 3233
ОГРН:	1027739691011от 04 декабря 2002г.
Местонахождение кредитной организации:	123022, г.Москва, Столярный пер., д.3, корп.3

Сведения об аудиторе

- Общество с ограниченной ответственностью «Банкс-консалт»;
- ОГРН 1095044000457 от 19.02.2009г.;
- Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» 11606038986 от 08.08.2016г.
- Местонахождение: 141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул.Болдинская, д.11
- Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ООО ИКБ «ЛОГОС» (далее – «Банк») за период с 01 января по 31 декабря 2016г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016г.,
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2016 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

Руководитель проверки
Аудитор ООО «Банкс-консалт»
по доверенности №12 от 01.09.2016г.



Ноздрякова С.А.

Член СРО НП «Московская аудиторская палата»
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 21003009480; квалификационный аттестат
аудитора № 03-000284 от 01.08.2012г., выдан на
неограниченный срок.

«17» апреля 2017г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	29320286	3233

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Инновационно-Коммерческий Банк ЛОГОС
/ ООО ИКБ ЛОГОС
Почтовый адрес
123022, г.Москва, Столярный пер., д.3, корп.3

Код формы по ОКУД
0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.4.1.1	198895	200219
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	13357	7835
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	9619	5458
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	10420	48994
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2, 1.4.1.3	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.4	300545	261602
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.5, 1.4.1.7	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.4.1.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.4.1.8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1.4.1.19	15	65
9	Отложенный налоговый актив	1.4.1.19	19	88
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.12-1.4.1.17	23892	20880
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1.4.1.18	0	0
12	Прочие активы	1.4.1.19	37653	3112
13	Всего активов	1.4.1	584796	542795
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1.4.1.20	0	0
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.20	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.21	243842	216347
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1.4.1.21	38623	37233
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.22, 1.4.1.23	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1.1.1.22, 1.4.1.23	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1.4.1.25	7	0
20	Отложенное налоговое обязательство	1.4.1.25	0	0
21	Прочие обязательства	1.4.1.25	13140	1107
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.1.25	13	14
23	Всего обязательств	1.4.1	257002	217468

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	1.4.1.26	281330	281330
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1.4.1.26	0	0
26	Эмиссионный доход	1.4.1.26	0	0
27	Резервный фонд	1.4.1.26	43997	42040
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1.4.1.26	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1.4.1.26	523	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	1.4.1.26	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	1.4.1.26	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	1.4.1.26	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1.4.1.26	0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.1.26	1944	1957
35	Всего источников собственных средств	1.4.1.26	327794	325327

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1.4.1.27	1276	1375
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1.4.1.27	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	1.4.1.27	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 959-14-18

14.04.2017



Сурдо Т.Л.

Кочина И.В.

Мосолова С.В.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		
		регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286575000	29320286	3233	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Инновационно-Коммерческий Банк ЛОГОС
/ ООО ИКБ ЛОГОС

Почтовый адрес
123022, г.Москва, Столярный пер., д.3, корп.3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

					тыс. руб.
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ющий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4.2	27093	31540	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4.2	18966	23568	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.4.2	8127	7972	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.4.2	330	0	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1.4.2	256	0	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	1.4.2	74	0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1.4.2	26763	31540	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1.4.2	1573	-1037	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1.4.2	-91	-51	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.2	28336	30503	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	75367	66047	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	-7364	7336	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	
14	Комиссионные доходы	1.4.2	8766	8460	
15	Комиссионные расходы	1.4.2	1921	2355	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	1.4.2	-517	459	
19	Прочие операционные доходы	1.4.2	6738	1642	

20	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	109405	112092
21	Операционные расходы	1.4.2	103634	106041
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.2	5771	6051
23	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	3827	4094
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.4.2	1865	1957
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	1.4.2	79	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.2	1944	1957

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.2	1944	1957
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	1.4.2	654	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	1.4.2	654	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1.4.2	131	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	1.4.2	523	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	1.4.2	523	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1.4.2	2467	1957

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 959-14-18

14.04.2017



Сурдо Т.Л.

Копылова И.В.

Мосолова С.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	29320286	3233

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Инновационно-Коммерческий Банк ЛОГОС
/ ООО ИКБ ЛОГОС

Почтовый адрес
123022, г.Москва, Столярный пер., д.3, корп.3

Код формы по ОКВД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
			1 января 2018 года		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:	1.4.3	281330.0000	X	281330.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.4.3	281330.0000	X	281330.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0.0000	X	0.0000	X
2.1	прошлых лет		0.0000	X	0.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	1.4.3	43997.0000	X	42040.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1.4.3	325327.0000	X	323370.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1.4.3	233.0000	155.0000	6.0000	9.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1.4.3	1.0000	X	2.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	1.4.3	1.0000	X	2.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	1.4.3	1.0000	X	2.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и опрочительств, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	1.4.3	1.0000	X	2.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1.4.3	1632.0000	X	960.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1.4.3	326571.0000	X	324315.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	1.4.3	306227.0000	X	227625.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	1.4.3	306227.0000	X	227625.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1.4.3	306227.0000	X	227625.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	1.4.3	106.1105	X	142.0560	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	1.4.3	106.1105	X	142.0560	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	1.4.3	106.6434	X	142.4778	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.4.3	5.1250	X	5.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.4.3	0.6250	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	1.4.3	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	1.4.3	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1.4.3	98.6433	X	132.4778	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	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
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни-	не применимо			не применимо	

	тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				X			X	
79	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 2018 года по 1 января 2022 года)									
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
№ 1.4.3
сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тмс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному 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	1.5.2.1	557124	549189	99574	495597	489390	49874	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	1.5.2.1	448955	448955	0	408109	408109	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1.5.2.1	448955	448955	0	408109	408109	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые 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, всего, из них:	1.5.2.1	825	825	165	39259	39259	7852	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, 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 центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим 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:	1.5.2.1	107344	99409	99409	48229	42022	42022	
1.4.1	Основные средства за вычетом амортизации	1.5.2.1	19821	19821	19821	18508	18508	18508	
1.4.2	Средства на корреспондентских счетах, номинированные и фидированные в иностранной валюте	1.5.2.1	10218	10160	10160	8344	8344	8344	
1.4.3	Требования по платежам за памятные монеты	1.5.2.1	22100	22100	22100	0	0	0	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1.5.2.1	10	10	1	1391	1391	70	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга	1.5.2.1	10	10	1	1391	1391	70	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1.5.2.1	37199	34610	50519	56281	50854	69335	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1.5.2.1	0	0	0	15665	15329	16862	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1.5.2.1	8000	7040	9152	4800	4224	5491	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1.5.2.1	29188	27559	41339	35786	31271	46906	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1.5.2.1	11	11	28	30	30	76	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1.5.2.1	0	0	0	18	18	55	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	1.5.2.1	0	0	0	18	18	55	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1.5.2.1	1276	1263	0	573	559	0	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	1.5.2.1	1276	1263	0	573	559	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

тыс. руб.								
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	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
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

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:	1.5.2.3	10409.0	6274.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1.5.2.3	69393.0	41824.0
6.1.1	чистые процентные доходы	1.5.2.3	24163.0	19687.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	1.5.2.3	45230.0	22137.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	1.5.2.3	3.0	3.0

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:	1.5.2.2	26021.0	29866.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	1.5.2.2	0.0	0.0

7.1.1	общий			0.0	0.0
7.1.2	специальный			0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	1.5.2.2		0.0	0.0
7.2.1	общий			0.0	0.0
7.2.2	специальный			0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	1.5.2.2		2081.7	2389.3
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	1.5.2.2		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск			0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск			0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0.0	0.0

Раздел 3. 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 (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1.4.3	10535	-1056	11591
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1.4.3	9648	-1631	11279
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1.4.3	874	576	298
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1.4.3	13	-1	14
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	1.4.3	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
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	1.4.3(1)	324939.0	325014.0	325001.0	323066.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1.4.3(1)	574318.0	565186.0	467467.0	527990.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	1.4.3(1)	56.6	57.5	69.5	61.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Н.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применное право	Регулятивные условия					Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, в который инструмент включается в капитал					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
	1000 ИКЕ "ЛОГОС"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ МЭДБАНК)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	281330		281 330 тысяч российских рублей	

Раздел 5. Продолжение

Н.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (по согласованию с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход			Наличие условий, предусмотренных условиями пла-
									Ставка	Наличие условий инструмента преобразования выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусмотренных условиями пла-
												тежей по инстру-
												менту или иных
												срочному вы-
												купу (погашению) инструмента

10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Акционерный капитал	02.04.2019	Беспроцентный	без срока	не применимо	отсутствует	отсутствует	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сопраценное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность спасания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спасание инструмента	Полное или частичное спасание	Постоянное или временное спасание
1	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	инкубационный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	отсутствует	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
1	34	35	36	37
1	отсутствует	инструмент, включаемый в (да дополнительный капитал согласно по графе 4		отсутствует

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

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

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 17015 (номер пояснений: 1.4.3), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 6633;
- 1.2. изменения качества ссуд 8781;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 850;
- 1.4. иных причин 751.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 18646, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 5633;
- 2.3. изменения качества ссуд 11226;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 1018;
- 2.5. иных причин 769.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Мосолова С.В.
Телефон: (495) 959-18-18

14.04.2019

Сурдо Т.Л.

Комылова И.В.

М.П.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	29320286	3233

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года**

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Инновационно-Коммерческий Банк ЛОГОС
/ ООО ИКБ ЛОГОС

Почтовый адрес
123022, г.Москва, Столярный пер., д.3, корп.3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1.4.3(1)	4.5	106.1	142.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	1.4.3(1)	6.0	106.1	142.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	1.4.3(1)	8.0	106.6	142.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	1.4.3(1)	15.0	134.2	186.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	1.4.3(1)	50.0	193.6	186.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	1.4.3(1)	120.0	10.2	12.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	1.4.3(1)	25.0	Максимальное 3.4 Минимальное 0.0	Максимальное 3.0 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	1.4.3(1)	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	1.4.3(1)	50.0	2.3	2.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1.4.3(1)	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	1.4.3(1)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				
----	--	--	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.				
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	1.4.3(1)	584796	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1.4.3(1)	126	
7	Прочие поправки	1.4.3(1)	10972	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	1.4.3(1)	573950	

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	1.4.3(1)	574580.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1.4.3(1)	388.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	1.4.3(1)	574192.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным		0.0

	кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	1.4.3(1)	1263.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1.4.3(1)	1137.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1.4.3(1)	126.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	1.4.3(1)	324939.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1.4.3(1)	574318.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	1.4.3(1)	56.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
2		3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого		X		X		X		X	

(строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)												
Оценочная стоимость денежных средств												
17	По операциям предоставленным денежным средствам под обеспечение ценными бумагами, вкладам операций обратного УЭПО											
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств											
19	Прочие притоки											
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)											
Суммарная скорректированная стоимость												
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2											
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств											
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), прочие											

Председатель Правления

Сурдо Т.Л.

Главный бухгалтер

Корыткова И.В.

Исполнитель
Телефон: (495) 950-14-18

Мосолова С.В.

14.04.2017



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286575000	29320286	3233	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Инновационно-Коммерческий Банк ЛОГОС
/ ООО ИКБ ЛОГОС

Почтовый адрес
123022, г.Москва, Столярный пер., д.3, корп.3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.4	21409	22447
1.1.1	проценты полученные	1.4.4.	26919	31397
1.1.2	проценты уплаченные	1.4.4.	-105	0
1.1.3	комиссии полученные	1.4.4	7291	8455
1.1.4	комиссии уплаченные	1.4.4	-1940	-2326
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.4.4	75367	66047
1.1.8	прочие операционные доходы	1.4.4	6554	1703
1.1.9	операционные расходы	1.4.4	-88952	-79269
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	1.4.4	-3725	-3560
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.4	-44097	-26677
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.4.4	-4161	306
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.4.4	-37515	9531
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.4.4	-39995	-1649
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.4	28624	-34920
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.4.4	8950	55
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1.4.4	-22688	-4230
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,			

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.4	-14200	-2642
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.4	380	20
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.4.4	-13820	-2622
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1.4.4	0	19830
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1.4.4	0	19830
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1.4.4	-7741	7864
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1.4.4	44249	20842
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1.4.4	251590	230748
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1.4.4	207341	251590

Председатель Правления

Сурдо Т.Л.

Главный бухгалтер

Копилова И.В.

Исполнитель
Телефон: (495) 959-1418

Мосолова С.В.

14.04.2017



Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью

58 (Пятьдесят восемь) л.

Генеральный директор
ООО «Банкс-консалт»

Новиков О.В.

«17» апреля 2017г.

