

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Наклис-Банк»
по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	5
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	5
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка	5
1.2. Информация о банковской группе	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	6
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	7
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	7
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	7
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода.....	7
3.3. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий	8
3.4. Критерии, используемые Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения.....	14
3.5. Характер и величина корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	15
3.6. Изменения в Учётной политике в отчетном периоде.....	15
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	18
3.8. Сопоставимая информация	18
4. ИНФОРМАЦИЯ О КАЖДОЙ СУЩЕСТВЕННОЙ КАТЕГОРИИ НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	18
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	18
5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	18
5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
5.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери	19
5.4. Информацию о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости	20
5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества.....	20
5.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности ..	21
5.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24
5.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам	24
5.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	24
5.10. Информацию о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую	25
5.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	25
5.12. Информацию о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.	25

5.13	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.....	25
5.14	Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	26
5.15	Информация об операциях аренды.....	27
5.16	Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....	31
5.17	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	31
5.18	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	32
5.19	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	32
5.20	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи... В отчетном периоде Банку не предоставлялись государственные субсидии и государственная помощь.....	33
5.21	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	33
5.22	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.....	34
5.23	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	34
5.24	Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	35
5.25	Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.....	36
5.26	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	36
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	36
6.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	36
6.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	37
6.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	37
6.4	Информация о вознаграждении работникам.....	37
6.5	Выбытие объектов основных средств.....	38
6.6	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	38
6.7	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	38
6.8	Информация о финансовых результатах от прекращения деятельности и выбытия долгосрочных активов.....	38
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	40
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	41

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	41
9.1 Система управления рисками	41
9.2 Информация о приписываемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	45
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	66
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	67
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	67
13. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ.....	69
14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	69
15. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ.....	69
16. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	69

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Нэклис-Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год раскрывается в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У от 06.12.2017г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и состоит из:

- ✓ 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- ✓ 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- ✓ 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- ✓ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- ✓ 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- ✓ Настоящей пояснительной информации к годовой отчетности.

Сопоставимость данных за отчетный период и предшествующие ему периоды обеспечивается тем, что приводятся показатели за отчетный период и аналогичные показатели за предшествующий период.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка**

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк».

Сокращенное наименование: ООО КБ «Нэклис-Банк»;

Регистрационный номер кредитной организации 1671, присвоен Центральным Банком Российской Федерации 18 декабря 1991 года.

Местонахождение:

- юридический адрес Банка: 125009 г. Москва ул. Большая Покитская, д.17, стр. 2.

- фактический адрес Банка совпадает с юридическим.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525679

Корреспондентский счет 30101810945250000679 в ГУ Банка России по ЦФО

Основной государственный регистрационный номер: 1027700409791

Дата регистрации: 10 ноября 2002г.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707040963.

Номер контактного телефона (факса, телекса) (495) 981-99-21; 974-97-18; 974-97-20; 974-97-22;

(64) 485 059 NCLS RU - телекс, (495) 974-97-24 - факс.

Адрес электронной почты: bank@necklace.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.necklace.ru.

В состав Банка входят следующие подразделения:

Подразделения	01.01.2019	01.01.2018
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	7	7
Операционные офисы	-	-
Операционные кассы вне кассового узла	6	9
Всего подразделений	14	17

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составила 278 человек (по состоянию на 01.01.2018г. - 229 человек).

1.2. Информация о банковской группе

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, образованной в результате приобретения Банком долей в уставном капитале юридических лиц. В течение 2018 года из состава участников исключено АО "Гостиница "Державная".

Состав банковской группы по состоянию на 01.01.2019 года представлен в таблице ниже:

Наименование участника	ОГРН (рег.номер)	Статус участника банковской группы	Примечание
ООО КБ «Нэклис-Банк»	1671	Головная кредитная организаций банковской группы	
ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	1027700409890	Дочерняя организация (100%)	Консолидируемый участник. Деятельность – операции с недвижимостью.
ООО «БИРЛОВ МЕБЕЛЬ»	1165007052374	Дочерняя организация (100%)	Консолидируемый участник. Деятельность - производство мебели.
ООО «Гостиница Бригантина»	1157627019439	Записная организация (19%)	Неконсолидируемый участник (не является лицом, указанным в п.1.2. Положения Банка России 509-П от 03.12.2015г.). Деятельность – деятельность гостиницы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка www.necklace.ru.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной Лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 1671 от 18 сентября 2012 года.

Банк продолжает деятельность в статусе банка с универсальной лицензией.

При этом Банк проводит следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте, указанные в лицензии:

- оказывает услуги по открытию и ведению банковских счетов корпоративных клиентов и физических лиц;
- осуществляет валютно-обменные и коммерсионные операции;
- осуществляет кассовые и документальные операции;
- осуществляет операции с банковскими картами;
- осуществляет функции агента валютного контроля;
- осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц, а также по выдаче банковских гарантий;
- осуществляет брокерские операции по купле-продаже ценных бумаг, а также комплексное депозитарное обслуживание;
- привлекает депозиты (вклады) юридических и физических лиц;
- проводит различные операции с учетными и собственными векселями;
- осуществляет денежные переводы физических лиц, в том числе без открытия счета.

Банк имеет:

- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 045-07749-000100 от 08.06.2004 г. на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 045-07484-010000 от 02.03.2004 г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 045-07480-100000 от 02.03.2004 г. на осуществление брокерской деятельности.

Все лицензии – без ограничения срока действия.

Банк является членом:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Московской биржи;
- Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT);
- Российской национальной ассоциации SWIFT;
- Ассоциации региональных банков России;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);
- Гильдии финансовых менеджеров
- Аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- Национальной платежной системы «Мир».

С 2005 года ООО КБ «Нэклис-Банк» входит в систему обязательного страхования вкладов под регистрационным номером 426.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Главным направлением своей деятельности Банк выбрал обслуживание, предоставление банковских гарантий и кредитование средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы, Московской области и Краснодарского края. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Проведение гибкой клиентской политики подразумевает постоянный мониторинг и совершенствование действующих и внедрение новых услуг, своевременный пересмотр размеров тарифов и взимаемых комиссий.

Один из основных принципов Банка – установление доверительных партнерских взаимоотношений со своими клиентами. Банк стремится быть для своих клиентов не только расчетным центром, но и финансовым консультантом и партнером. Банк заинтересован в продвижении проектов, которые смогли бы способствовать дальнейшему развитию бизнеса его клиентов.

Основные показатели деятельности Банка:

По состоянию на 01.01.2019 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)», составил 1 079 848 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 832 893 тыс. руб.). По сравнению с началом года произошло увеличение на 246 955 тыс. руб. (или на 29,7%). В августе 2018 года привлечен дополнительный субординированный займ от ОРГНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД в сумме 200 000 тыс. руб.

Активы Банка по состоянию на 01.01.2019 года составили 4 665 530 (на 01.01.2018 - 4 348 734 тыс. руб.) и в сравнении со значением на 01.01.2018 года увеличились на 316 796 тыс. руб. или на 7,28%, в том числе за счет:

- увеличения средств в кредитных организациях на 69 089 тыс. руб. (или на 79,8%);
- увеличения чистой ссудной задолженности на 271 377 тыс. руб. (или на 8,7%).

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составили 4 165 006 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 3 874 279 тыс. руб.), и, в сравнении со значением на 01.01.2018г. увеличились на 290 727 тыс. руб. (или на 7,5%), в том числе за счет:

- увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 239 893 тыс. руб. (или на 7,2%);
- увеличения выпущенных долговых обязательств на 25 845 тыс. руб. (или на 12,9%).

Финансовый результат по итогам отчетного года – прибыль в размере 26 071 тыс. руб. (по итогам 2018 года – убыток -112 496 тыс. руб.).

Чистый процентный доход составил 215 453 тыс. руб., что на 13 112 тыс. руб. (или на 5,7%) ниже показателя 2018 года.

Чистый комиссионный доход составил 131 725 тыс. руб., что на 21 602 тыс. руб. (или на 14,1%) ниже показателя 2018 года.

Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности составило 144 408 тыс. руб., изменение резервов по прочим потерям составило 30 391 тыс. руб.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год годовым общим собранием участников ООО КБ «Нэклис-Банк» было принято решение не распределять чистую прибыль в полном объеме - 524 тыс. руб.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П), Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П), другими нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других

факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в Отчете о финансовых результатах Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Банк, в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль", учитывает налоговые последствия операций и других событий так же, как учитывает сами эти операции и другие события.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются с использованием ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, а также определяются на основе ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу действующих на конец отчетного периода. Банк в соответствии с принципом осторожности, отложенный налоговый актив признает только в части отложенного налогового обязательства.

Непрерывность деятельности.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют. Руководство подготовило данную отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

3.3. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом банка, решениями правления банка. Ведение бухгалтерского учета в Банке основано на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожности;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Кроме того, следующие виды активов подвержены на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение Банка России № 590-П») и действующим внутренним Положением «О порядке формирования на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в ООО КБ «Нэклис-Банк» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательства по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи и пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленным в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком как на портфельной основе, так и на индивидуальной. Для портфеля однородных ссуд используется принцип незначительности (незначительности) риска и критерии однородности риска.

Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете 602 «Прочие участия».

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются ежедневно с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются ежедневно с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

4. Категория: собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников — приходятся на баланс по выкупной цене.

5. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта (премии). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их погашения.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг одного выпуска или, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банком принят метод *ФИФО* (first in first out).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

При определении справедливой стоимости Банк руководствуется принципами определенными стандартом МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Активный рынок

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер;
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

В отсутствие активного рынка

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным и требуют тестирования ценных бумаг на обеспечение:

- отсутствие торгов в течение 30 торговых дней;
- минимальный объем сделок составляет менее 0,1% от общего объема выпуска, менее 10 сделок за последние 30 торговых дней;
- изменение цен за последние 30 торговых дней в сторону уменьшения более чем на 15 %;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги - более одного календарного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке);
- минимальное количество торговых дней с совершенными сделками - 5 дней в течение 30 торговых дней.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты и срочные сделки основаны на критериях, закрепленных в Указании Банка России от 16.02.2015г. №3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива, на счетах раздела Г не отражаются.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов валют, устанавливаемых Банком России. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат раздельному отражению в учете.

Имущество

Учет имущества осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России № 448-П.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях, в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна – более 100 тыс. руб., без учета НДС.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены Банком в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, учитываются на балансовом счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». При готовности объекта к использованию основные средства учитываются на балансовом счете 60401 без учета НДС. Суммы НДС, предъявленные Банку, относятся на операционные расходы, в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Последующая оценка основных средств Банком осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности признается объект:

- находящийся в собственности Банка,
- предназначенный для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими и другими специальными нормами;
- не планируется реализация объекта в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств,
- объекты нематериальных активов,
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,
- возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:
- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банком принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Запасы

Запасами признаются следующие активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначения которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Памятные и инвестиционные монеты

Монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным средством платежа, учитываются по номиналу в кассе Банка. Для учета памятных и инвестиционных монет в балансе выделен отдельный лицевой счет.

Разница между номиналом монеты и ее покупной стоимостью, за вычетом налога на добавленную стоимость, учитывается на счете 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты».

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не переоцениваются.

При выбытии монет используется счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (некессы) учитываются по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями — перезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательства в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Операции, осуществленные в послеоперационное время или в выходные и праздничные дни, отражаются в балансе Банка на следующий рабочий день или в первый рабочий день после выходных, праздничных дней.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Налог на прибыль

Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете на основании принципов признания и определения доходов и расходов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы ежедневно, а уплата производится в день, предусмотренный условиями договора.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежедневной основе.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

3.4. Критерии, используемые Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения

Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен свыше 30-ти календарных дней, и задержка в платеже не является недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

3.5. Характер и величина корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствуют.

3.6. Изменения в Учетной политике в отчетном периоде

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 2018 год применялись те же принципы учетной политики, что и в годовой отчетности за 2017 год.

Изменений в учетную политику в отчетном периоде Банк не вносил.

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

Указание Банка России от 16.11.2017 № 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);

Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019 года:

Утвержден новый порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых инструментов, включая операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее -

48

финансовые обязательства), операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - финансовые активы), операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

При первоначальном признании все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной на сумму затрат по сделке, за исключением финансовых инструментов, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Классификация и оценка финансовых инструментов

Исходя из применяемой бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками, Банк классифицирует финансовые активы в три основные категории:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД)
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Под бизнес-моделью понимается способ, посредством которого осуществляется управление финансовыми активами для целей получения потоков денежных средств. Бизнес-модель определяет, являются ли потоки денежных средств следствием получения денежных средств, предусмотренных договором (удерживаемые для получения дохода), продажи финансовых активов или того и другого.

Банк на ежегодной основе проводит регулярный анализ адекватности бизнес-модели. Анализ бизнес модели должен сопровождаться тестом SPPI (solely payments of principal and interest). SPPI-тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение основной суммы долга и процентов. При проведении теста Банк разделяет финансовые активы на три кластера:

- Кластер 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI-теста очевидно из общих параметров договора.
- Кластер 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ.
- Кластер 3. Анализ на индивидуальной основе.

Поскольку бизнес модель Банка в отношении ссудной задолженности не предполагает ее продажу, параметры кредитных договоров также предполагают денежные потоки, состоящие из суммы основного долга и процентов за пользование кредитными средствами, поэтому Банк относит всю ссудную задолженность к Кластеру 1.

В случае наличия случаев продажи ссудной задолженности, составляющей существенный объем кредитного портфеля, осуществляется дополнительный анализ частоты, объема и причин продаж.

• В случае, если продажа произошла близко к дате погашения и средства полученные от продажи раньше ожидаемым денежным потокам или продажа произошла по причине роста кредитного риска, то бизнес-модель «удерживаемые для получения дохода» сохраняется.

• В случае, если продажа произошла по другим обстоятельствам, при этом продажи не носят регулярного характера и/или не являются существенными, то Банк может принять решение о сохранении бизнес-модели «удерживаемые для получения дохода».

• В случае, если продажи активов носят регулярный характер, то Банк должен принять решение реклассификации актива.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех остальных случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Реклассификация финансовых активов после их первоначального признания осуществляется в исключительных случаях, при изменении бизнес-модели для управления финансовыми активами.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Финансовое обязательство может быть классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Обесценение

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по всем финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), а так же по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Финансовые инструменты 1 Этапа. Включают инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Финансовые инструменты 2 Этапа. Включают инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Финансовые инструменты 3 Этапа. Включают инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости актива с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты (POCI - Purchased or originated credit impaired). Представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании актив классифицируется либо как «Финансовый инструмент 1 Этапа» либо POCI.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков применяется два подхода:

1. Общий подход на основе трех Стадий кредитного качества.
2. Подход для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI).

При использовании общего подхода на каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива. Для данных целей используется Методика оценки ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 в ООО КБ «Нэклис-Банк».

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В категорию приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (POCI) финансовые активы классифицируются:

- Приобретенные активы, имеющие критерии обесценения на момент выдачи или приобретения, характерные для Стадии 3 в соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 в ООО КБ «Нэклис-Банк».

- Модифицированные финансовые инструменты, по которым прекратилось признание «старого» финансового инструмента и был признан «новый» финансовый инструмент, в случае если на момент прекращения признания финансовый инструмент находится в Стадии 3.

- Новые займы, выданные контрагенту, существующая задолженность которого находится в 3 Стадии.

3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

3.8. Сопоставимая информация

Пересчет данных на начало отчетного периода по статьям Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах не производился. Все данные представлены в сопоставимом виде.

4. ИНФОРМАЦИЯ О КАЖДОЙ СУЩЕСТВЕННОЙ КАТЕГОРИИ НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение, состояние активов и обязательства Банка, отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели по состоянию на 01.01.2019 года, 01.01.2018 года.

5.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	302 787	324 906	-22 119	-6.81%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе и ВСЦ, расположенных в Москве и МО	284 879	308 188	-23 309	-7.56%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе и ВСЦ, расположенных в г.Краснодар	17 908	16 718	1 190	7.12%

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	298 960	218 946	80 014	36.55%
<i>Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>143 280</i>	<i>132 355</i>	<i>10 925</i>	<i>8.25%</i>
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>	<i>155 680</i>	<i>86 591</i>	<i>69 089</i>	<i>79.79%</i>
<i>Российской Федерации</i>	<i>90 358</i>	<i>68 746</i>	<i>21 612</i>	<i>31.44%</i>
<i>Других стран</i>	<i>88 116</i>	<i>36 928</i>	<i>51 188</i>	<i>138.62%</i>
<i>Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам</i>	<i>-22 794</i>	<i>-19 083</i>	<i>-3 711</i>	<i>19.45%</i>

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали какие-либо ограничения по использованию денежных средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях.

Ниже представлены данные об объеме и структуре денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях Российской Федерации:

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	83 294	63 305	19 989	31.58%
Средства в банках	9 144	5 393	3 751	69.55%
Средства в небанковских кредитных организациях	63 175	50 011	13 164	26.32%
Средства в клиринговых организациях	18 039	13 342	4 697	35.20%
<i>Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам</i>	<i>-7 064</i>	<i>-5 441</i>	<i>-1 623</i>	<i>29.83%</i>

Ниже представлены данные об объеме и структуре денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях других стран:

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	72 386	23 286	49 100	210.86%
Австрия	72 013	23 166	48 847	210.86%
Литва	15 726	13 406	2 320	17.31%
Китай	377	356	21	5.90%
<i>Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам</i>	<i>-15 730</i>	<i>-13 642</i>	<i>-2 088</i>	<i>15.31%</i>

5.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года в балансе Банка отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	196 457	196 457	0	0.00%
Вложения в доли ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	124 513	124 513	0	0.00%

Вложения в доли ООО "Бирлоп Мебель"	64 788	64 788	0	0.00%
Вложения в акции обыкновенные ЗАО «Гостиница «Державная»	7 155	7 155	0	0.00%
Вложения в доли ООО «Гостиница Бригантина»	1	1	0	0.00%

Сумма созданного резерва под вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2019 года составила 61 804 тыс. руб., на 01.01.2018 года - 61 804 тыс. руб.

5.4 Информацию о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. При определении справедливой стоимости Банк руководствуется принципами определенными стандартом МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

5.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	189 302	196 457	0	0.00%
Вложения в доли ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	124 513	124 513	0	0.00%
Вложения в доли ООО "Бирлоп Мебель"	64 788	64 788	0	0.00%
Вложения в акции обыкновенные ЗАО «Гостиница «Державная»	0	7 155	0	-100.00%
Вложения в доли ООО «Гостиница Бригантина»	1	1	0	0.00%

Сумма созданного резерва под инвестиции в дочерние и зависимые организации на 01.01.2019 года составила 50 321 тыс. руб., на 01.01.2018 года - 61 804 тыс. руб.

Описание Метода учета инвестиций приведено в разделе 3.3.

5.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация по видам заемщиков (чистая ссудная задолженность):

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	3 405 348	3 133 971	271 377	8.66%
Депозиты, размещенные в Банке России	395 000	0	395 000	100.00%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	49 000	119 118	-70 118	-58.86%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 435 380	1 841 522	-406 142	-22.05%
Ссуды физическим лицам	2 099 165	1 892 162	207 003	10.94%
Итого ссудной задолженности	3 978 545	3 852 802	125 743	3.26%
Резерв на возможные потери по ссудам	-573 197	-718 831	145 634	-20.26%

Информация по видам предоставленных ссуд (чистая ссудная задолженность) представлена далее:

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	3 405 348	3 133 971	271 377	8.66%
Депозиты, размещенные в Банке России	395 000	0	395 000	100.00%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	49 000	119 118	-70 118	-58.86%
Межбанковские кредиты и депозиты	3 839	2 676	1 163	43.46%
Прочие требования, признаваемые ссудами	45 161	116 442	-71 281	-61.22%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 435 380	1 841 522	-406 142	-22.05%
- Финансирование текущей деятельности	1 146 661	1 665 606	-518 945	-31.16%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	50 365	-50 365	100.00%
-Прочие приравненные к ссудной задолженности требования	288 719	125 551	163 168	100.00%

ООО КБ «Нэксис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

Ссуды физическим лицам	2 099 165	1 892 162	207 003	10.94%
- Потребительские кредиты	1 764 059	1 513 173	250 886	16.58%
- Ипотечные кредиты	70 970	2 354	68 616	2914.87%
- Жилищные кредиты	0	0	0	100.00%
- Автокредиты	0	2 700	-2 700	-100.00%
- Овердрафты по банковским картам	1 481	1 915	-434	-22.66%
- Прочие требования, приравненные к ссудной задолженности	262 655	372 020	-109 365	-29.40%
Итого ссудной задолженности	3 978 545	3 852 802	125 743	3.26%
Резерв на возможные потери по ссудам	-573 197	-718 831	145 634	-20.26%

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности, по видам экономической деятельности заемщиков (на основании данных ф. 0409302):

№ п/п	Показатель	Сумма требования		Прирост		Уд. вес 01.01.2019
		01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%	
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	2 983 171	3 185 748	-202 577	-6.36%	100.00%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	1 146 661	1 665 606	-518 945	-31.16%	38.44%
2.1	по видам экономической деятельности:	1 141 919	1 660 031	-518 112	-31.21%	38.28%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	201 653	199 468	2 185	1.10%	6.76%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	3 000	-3 000	-100.00%	0.00%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	287 599	398 261	-110 662	-27.79%	9.64%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	287 599	398 261	-110 662	-27.79%	9.64%
2.1.5	строительство, из них:	102 641	125 157	-22 516	-17.99%	3.44%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	78 666	101 182	-22 516	-22.25%	2.64%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	6 300	60 000	-53 700	-89.50%	0.21%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	52 352	275 498	-223 146	-81.00%	1.75%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 550	6 800	-3 250	-47.79%	0.12%
2.1.9	прочие виды деятельности	487 824	594 847	-107 023	-17.99%	16.35%
2.2	на завершение расчетов	4 742	5 575	-833	-14.94%	0.16%
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 146 661	1 665 605	-518 944	-31.16%	38.44%
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	2382	0	2 382	100.00%	0.08%
3	Физическим лицам	1 836 510	1 520 142	316 368	20.81%	61.56%

Отрасли, занимающие на отчетную дату удельный вес в кредитном портфеле более 10%, отсутствуют.

ООО КБ «Нэклес-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.01.2019 года:

Показатель	До востребования и менее месяца, тыс. руб.	От 1 до 6 месяцев, тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев, тыс. руб.	От 1 года до 5 лет, тыс. руб.	Свыше 5 лет, тыс. руб.	С неопределенным сроком	Итого
Требования к Банку России	395 000	0	0	0	0	0	395 000
Требования к кредитным организациям	48 450	0	0	0	0	550	49 000
Требования к юридическим лицам	63 500	339 263	207 710	733 493	0	91 414	1 435 380
Требования к физическим лицам	26 124	171 243	521 832	1 371 252	1 923	6 791	2 099 165
Итого	533 074	510 506	729 542	2 104 745	1 923	98 755	3 978 545

По состоянию на 01.01.2018 года:

Показатель	До востребования и менее месяца, тыс. руб.	От 1 до 6 месяцев, тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев, тыс. руб.	От 1 года до 5 лет, тыс. руб.	Свыше 5 лет, тыс. руб.	С неопределенным сроком	Итого
Требования к кредитным организациям	118 568	0	0	0	0	550	119 118
Требования к юридическим лицам	63 951	338 045	429 228	915 541	0	94 757	1 841 522
Требования к физическим лицам	53 868	466 853	247 739	1 035 303	4 523	83 876	1 892 162
Итого	236 387	804 898	676 967	1 950 844	4 523	179 183	3 852 802

Информация по географическим зонам (на основании данных ф. 0409302):

Регион РФ		Сумма требования		Прирост		Уд вес, %
		01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%	
Итого		2 983 171	3 185 748	-202 577	-6.36%	100.00%
Город Москва	45000	2 171 357	1 960 829	210 528	10.74%	72.79%
Воронежская область	20000	307 599	633 704	-326 105	-51.46%	10.31%
Московская область	46000	278 411	360 073	-81 662	-22.68%	9.33%
Город Санкт-Петербург	40000	82 510	98 526	-16 016	-16.26%	2.77%
Краснодарский край	3000	52 263	36 930	15 333	41.52%	1.75%
Удмуртская Республика	94000	27 616	0	27 616	100.00%	0.93%
Красноярский край	4000	15 230	0	15 230	100.00%	0.51%
Тюменская область	71000	10 486	0	10 486	100.00%	0.35%
Архангельская область	11000	5 698	0	5 698	100.00%	0.19%
Забайкальский край	76000	4 073	0	4 073	100.00%	0.14%
Нижегородская область	22000	3 933	2 213	1 720	77.72%	0.13%
Новосибирская область	50000	3 550	6 800	-3 250	-47.79%	0.12%
Свердловская область	65000	3 164	1 558	1 606	103.08%	0.11%
Пермский край	57000	3 118	0	3 118	100.00%	0.10%
Республика Адыгея (Адыгея)	79000	2 988	1 222	1 766	144.52%	0.10%
Астраханская область	12000	2 810	0	2 810	100.00%	0.09%
Волгоградская область	18000	1 701	0	1 701	100.00%	0.06%
Оренбургская область	53000	1 643	0	1 643	100.00%	0.06%
Республика Крым	35000	1 235	0	1 235	100.00%	0.04%
Курская область	38000	936	1 291	-355	-27.50%	0.03%
Хабаровский край	8000	844	0	844	100.00%	0.03%
Магаданская область	44000	827	0	827	100.00%	0.03%
Кировская область	33000	389	0	389	100.00%	0.01%
Самарская область	36000	283	158	125	79.11%	0.01%

Регион РФ		Сумма требования		Прирост		Уд вес, % 01.01.2019
		01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%	
Республика Татарстан (Татарстан)	92000	224	0	224	100.00%	0.01%
Белгородская область	14000	117	0	117	100.00%	0.00%
Брянская область	15000	117	70	47	67.14%	0.00%
Владимирская область	17000	49	49	0	0.00%	0.00%
Тверская область	28000	0	4 825	-4 825	-100.00%	0.00%
Тульская область	70000	0	2 500	-2 500	-100.00%	0.00%
Ярославская область	78000	0	75 000	-75 000	-100.00%	0.00%

Наибольший удельный вес занимают кредиты, предоставленные в Москве и Московской области – 82,12%, Воронежская область – 10,31%. Остальные регионы имеют незначительный вес в общем портфеле.

5.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года в балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Показатель	На 01.01.2019				
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018	723 220	61 804	98 026	6 336	889 386
Чистое создание (+)/ восстановление (-) резерва под обесценение	-144 408	0	-27 831	-2 560	-174 799
Списания	-3 439	0	-331	0	-3 770
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019	575 373	61 804	69 864	3 776	710 817

Показатель	На 01.01.2018				
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2017	653 687	99 897	59 141	12 324	825 049
Чистое создание (+)/ восстановление (-) резерва под обесценение	94 237	-38 093	40 264	-5 988	90 420
Списания	-24 704	0	-1 379	0	-26 083
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018	723 220	61 804	98 026	6 336	889 386

5.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания.

5.10 Информацию о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года в балансе Банка отсутствуют переклассифицированные финансовые инструменты.

5.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года в балансе Банка отсутствуют финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету.

5.12 Информацию о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют сделки РЕПО и финансовые активы, полученные в качестве обеспечения по операциям обратного РЕПО.

По состоянию на 01.01.2018 года Банком получены следующие финансовые активы по операциям обратного РЕПО:

Финансовый актив	Наименование	Справедливая стоимость	Срок использования обеспечения
Еврооблигация	GPB Eurobond Finance 4.96 05/09/19 ISIN XS1040726587	18 023 736,18	27.12.2017- 27.03.2018 (доср 15.02.2018)
Еврооблигация	VEB FINANCE LIMITED 6.902 09/07/20 ISIN XS0524610812	25 684 453,91	30.10.2017- 25.01.2018
Еврооблигация	SB CAPITAL S.A. 16/06/21 ISIN XS0638572973	18 653 556,36	30.10.2017- 30.01.2018

5.13 Информацию о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

	Компьютеры и оборудование	Мебель	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Срок полезного использования	24-60 месяцев	60-240 месяцев	37-85 месяцев	60 месяцев	1-11 месяцев	
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	2 060	6 903	3 379	2 485	732	15 559
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2018	9 041	9 782	12 870	4 886	732	37 311
Поступления	159	827	0	435	10 153	11 574
Выбытие	619	725	951	650	10 571	13 516
Остаток на 01.01.2019	8 581	9 884	11 919	4 671	314	35 369
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2018	6 981	2 879	9 491	2 401	0	21 752
Амортизационные отчисления	1 233	904	2 417	1 070	0	5 624
Формирование резервов	0	13	0	0	0	13
Выбытие	619	37	179	483	0	1 318
Остаток на 01.01.2019	7 595	3 759	11 729	2 988	0	26 071

Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	986	6 125	190	1 683	314	9 298
---	-----	-------	-----	-------	-----	-------

Какие-либо ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2018 и в 2017 годах Банком не производилось.

Банк не выплачивал компенсации третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года у Банка отсутствуют:

- обязательства по оплате за приобретенные основные средства;
- обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

Амортизации начисляется по каждому инвентарному объекту линейным методом

Банк отмечает незначительную степень влияния на показатели отчетного и последующих отчетных периодов в отношении: величин ликвидационной стоимости, расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объекта основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования. В соответствии с Учетной политикой Банка критерий существенности составляет не более 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

На балансе Банка в отчетном периоде учтены только нематериальные активы с определенным сроком полезного использования. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, которая отражается в бухгалтерском учете на счете 60903. Начисление амортизации осуществляется линейным методом.

На балансе Банка в качестве нематериальных активов учтены неисключительные права использования программного обеспечения со сроком полезного использования 5 лет.

Банк самостоятельно не создает нематериальных активов.

Переоценка нематериальных активов не производится.

В силу незначительности затрат Банка на нематериальные активы, Банк не прогнозирует существенных изменений в бухгалтерской оценке нематериальных активов.

5.14 Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

	Недвижимость, земля	Земля	Итого
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	116 511	75 545	192 056
Поступления	0	0	0
Выбытие	0	21 727	21 727
Переоценка	-43 009	-15 768	-58 777
Переведено из категории ДАПП	140 708	100 004	240 712
Справедливая стоимость на 1 января 2019 года	214 210	138 054	352 264

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. По состоянию на 01.01.2019 года произведена переоценка недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка указанного имущества проводилась 29.12.2018 года:

- ООО «Аудит и консалтинг», ОГРН 11447746771226, оценщик Старостин Константин Константинович, член Ассоциации саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», рыночная стоимость получена с применением сравнительного и затратного подходов.

- Индивидуальный предприниматель Корнилов Денис Владимирович, ОГРНИП 314501822300012, оценщик Корнилов Денис Владимирович, член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков («СМАО»), рыночная стоимость получена с применением сравнительного и затратного подходов.

По состоянию на 01.01.2019г по договорам операционной аренды сроком до 1 года Банком переданы следующие земельные участки:

Земельный участок кадастровый номер №40:03:091004:88 (Калужская область, Боровский район, деревня Асеньевское),

Земельный участок кадастровый номер 40:03:091004:8 (Калужская область, Боровский район, деревня Асеньевское) земли промышленного назначения,

Земельный участок кадастровый номер 40:03:091004:7 (Калужская область, Боровский район, деревня Асеньевское) земли промышленного назначения,

Земельный участок кадастровый номер 40:03:091004:9 (Калужская область, Боровский район, деревня Асеньевское) земли промышленного назначения.

Какие-либо ограничения прав собственности на недвижимость временно не используемую в основной деятельности, отсутствуют.

5.15 Информация об операциях аренды

5.15.1 Информация по заключенным договорам аренды (Банк – арендатор).

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года у Банка отсутствуют заключенные договоры финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 01.01.2019 года Банком, как арендатором заключены следующие договоры аренды:

Адрес арендованного помещения	Принцип определения арендной платы		Срок окончания договора аренды	Наличие прав на продление договора	Наличие ограничений
	Минимальная арендная плата, тыс. руб. / мес.	Условная арендная плата			
г. Москва, п.Московский, Киевское ш., 22 км, домовл.4, стр.1, этаж 3, блок А.	96	Плата (%) с оборота	31.05.2019	Автопродлонгация договора, если за 60 дней до окончания ни одна из сторон не заявит возражений.	нет
г. Москва, п.Московский, Киевское ш., 22 км, домовл.4, стр.1, этаж 3, блок Б.	40	Плата (%) с оборота	31.05.2019	Автопродлонгация договора, если за 60 дней до окончания ни одна из сторон не заявит возражений.	нет
г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 129 А	79	-	31.07.2019	Автопродлонгация договора, если за 60 дней до окончания ни одна из сторон не заявит возражений.	нет
г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 26	150	Плата (%) с оборота	31.12.2018	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 26, стр 8	14	-	31.12.2018	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Москва, Дмитровское ш., д.161 Б	100	Возмещение коммунальных расходов	30.04.2019	Автопродлонгация договора, если за 60 дней до окончания ни одна из сторон не заявит возражений.	нет
МО, г. Дубна, пр-т Боголюбова, д.26 пом.10	42	-	01.12.2019	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет

МО, г. Дубна, ул. Флерова, д. 11	10	-	30.11.2019	Уведомление о заключении / не заключении договора на новый срок за 60 дней.	нет
МО, г.Наро-Фоминск, пл. Свободы, д.16	185	Возмещение коммунальных расходов	30.11.2019	Уведомление о заключении договора на новый срок за 60 дней.	нет
МО, г.Наро-Фоминск, Тургеневский туп.,1	32	-	31.03.2019	-	нет
МО, г. Люберцы, ул. Инициативная, д. 8	64	-	30.06.2019	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Краснодар, ул. Советская, д. 30	154	Возмещение коммунальных расходов	30.09.2019	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Краснодар, ул. им. Александра Покрышкина № 34	50	Возмещение коммунальных расходов	16.04.2019	-	нет
г. Новороссийск, ул. Советов, д. 1	55	Возмещение коммунальных расходов	01.03.2019	-	нет
г. Москва, ул. Б.Никитская, д.17 стр.2	3 750	Возмещение коммунальных расходов	01.02.2022	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет

Все договоры заключены с правом досрочного прекращения.

По состоянию на 01.01.2018 года Банком, как арендатором были заключены следующие договоры аренды:

Адрес арендованного помещения	Принцип определения арендной платы		Срок окончания договора аренды	Наличие прав на продление договора	Наличие ограничений
	Минимальная арендная плата, тыс. руб. /мес.	Условная арендная плата			
г. Москва, п.Московский, Киевское ш., 22 км, домовл.4, стр.1, этаж 3, блок А.	96	Плата (%) с оборота	31.05.2018	Автопродлонгация договора, если за 60 дней до окончания ни одна из сторон не заявит возражений.	нет
г. Москва, п.Московский, Киевское ш., 22 км, домовл.4, стр.1, этаж 3, блок Б.	40	Плата (%) с оборота	31.05.2018	Автопродлонгация договора, если за 60 дней до окончания ни одна из сторон не заявит возражений.	нет

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 129 А	79	-	31.07.2018	Автопродлонгация договора, если за 60 дней до окончания ни одна из сторон не заявит возражений.	нет
г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 26	127	Плата (%) с оборота	31.01.2018	Примущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 26, стр 8	14	-	31.12.2017	Примущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Москва, Дмитровское ш., д.161 Б	90	Возмещение коммунальных расходов	31.08.2018	Автопродлонгация договора, если за 60 дней до окончания ни одна из сторон не заявит возражений.	нет
МО, г. Дубна, пр-т Боголюбова, д.26 пом.10	41	-	31.01.2018	Примущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
МО, г. Дубна, ул. Флерова, д. 11	9	-	31.01.2018	Уведомление о заключении / не заключении договора на новый срок за 60 дней.	нет
МО, г.Наро-Фоминск, пл. Свободы, д.16	178	Возмещение коммунальных расходов	31.01.2018	Уведомление о заключении договора на новый срок за 60 дней.	нет
МО, г.Наро-Фоминск, Тургеневский туп.,1	32	-	30.09.2018	-	нет
МО, г. Люберцы, ул. Инициативная, д. 8	64	-	31.07.2018	Примущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Москва, Нахимовский пр-т, 24	84	Возмещение коммунальных расходов	31.03.2018	-	нет
г. Краснодар, ул. Советская, д. 30	145	Возмещение коммунальных расходов	31.10.2018	Примущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Краснодар, ул. им. Александра Покрышкина № 34	50	Возмещение коммунальных расходов	16.05.2018	-	
г. Москва, ул. Б.Никитская, д.17 стр.2	3 750	Возмещение коммунальных расходов	01.02.2022	Примущественное право на заключение договора на новый срок.	нет

Все договоры заключены с правом досрочного прекращения.

Информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетных периодах, с отдельным представлением сумм, относящихся к минимальным арендным платежам, условной арендной плате и платежам по субаренде представлена в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	63 356	52 744	10 612	20.12%
Сумма уплаченных арендных платежей	63 356	52 744	10 612	20.12%
в т. ч. минимальные арендные платежи	58 187	47 536	10 651	22.41%
в т. ч. условная арендная плата	5 169	5 208	-39	-0.75%

5.15.2 Информация по заключенным договорам аренды (Банк – арендодатель).

Наименование	Минимальная арендная плата, тыс. руб. / мес.	Срок окончания договора аренды	01.01.2019	01.01.2018		
			тыс. руб.	Сумма условной арендной платы, признанная в качестве доходов	Минимальная сумма арендной платы, тыс.руб.	Срок окончания договора аренды
Жилой дом с земельным участком (МО, Подольский р., д. Потапово, ул. Красивая, д.5	80	04.11.2018	686	60	24.02.2018	493
Движимое имущество (18 единиц техники)	1 126	06.03.2018	954	1 126	31.12.2021	11 449
Земельные участки (Калужская обл., Боровский р., деревня Старая)	300	06.03.2018	508	300	28.02.2018	2 542
Движимое имущество (14 единиц техники)	905	17.06.2018	2 160	-	-	-
Земельные участки (Калужская обл., Боровский р., деревня Старая)	408	14.02.2019	2 946	-	-	-
Движимое имущество (7 единиц техники)	551	31.12.2019	3 641	-	-	-
Земельный участок (Калужская обл., Боровский р., деревня Старая)	15	05.07.2019	63	-	-	-

Информация по полученным платежам по субаренде:

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	3 422	1 168	2 254	192.98%
Сумма полученных платежей по субаренде	3 422	1 168	2 254	193%

5.16 Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи

	Недвижимость, земля	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	93 485	61 786	155 271
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 01.01.2018	124 614	68 203	192 817
Поступления	54 977	46 586	101 563
Выбытие	35 999	17 669	53 668
Перевод в категорию ИВОД	-143 592	-97 120	-240 712
Остаток на 01.01.2019	0	0	0
<i>Резерв на возможные потери на 01.01.18</i>	31 129	6 417	37 546
Формирование резервов	28 443	9 201	37 644
Восстановление резервов	59 572	15 618	75 190
<i>Резерв на возможные потери на 01.01.19</i>	0	0	0
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи переведены в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.17 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	65 393	65 485	-92	-0.14%
Прочие финансовые активы				
Обеспечительные взносы по договорам аренды Банки	7 825	7 841	-16	-0.20%
Требования по получению процентов	3 065	5 713	-2 648	-46.35%
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	124	141	-17	-12.06%
Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	273	112	161	143.75%
Резерв под обеспечение	-2 932	-6 391	3 459	-54.12%
Прочие нефинансовые активы				
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	45 955	61 255	-15 300	-24.98%
Дебиторская задолженность	36 076	32 854	3 222	9.81%
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (иностранной валюты)	20 148	0	20 148	100.00%
Расходы будущих периодов	1 160	1 390	-230	-16.55%
Расчеты по налогам и сборам	0	905	-905	-

				100.00%
Расчеты по брокерским операциям	0	835	-835	100.00%
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	226	-226	100.00%
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>-46 301</i>	<i>-39 396</i>	<i>-6 905</i>	<i>17.53%</i>

По состоянию на 01.01.2019 года обеспечительный взнос по договору аренды головного офиса Банка погашение (оплата) которого ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составил 7 000 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 года – 7 000 тыс. руб.).

Остальная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года является краткосрочной со сроками погашения (оплаты) до 12 месяцев.

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют представлена в примечании №9.2.4.

5.18 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	953	379	574	151.45%
Счета типа "Лоро"	953	379	574	151.45%

5.19 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	3 555 562	3 315 669	239 893	7.24%
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- Физические лица и индивидуальные предприниматели;	358 635	144 414	214 221	148.34%
<i>В т.ч. средства на залоговых счетах, расчетных счетах адвокатов и на счетах по учету сумм переводов без открытия банковского счета</i>	<i>13 582</i>	<i>10 879</i>	<i>2 703</i>	<i>24.85%</i>
- Юридические лица	471 121	444 093	27 028	6.09%
<i>Срочные депозиты</i>				
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 782 951	2 136 927	-353 976	-16.56%
- Юридические лица	369 944	229 440	140 504	61.24%
<i>Субординированный займ</i>	<i>572 911</i>	<i>360 795</i>	<i>212 116</i>	<i>58.79%</i>

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	841 065	673 533	167 532	24.87%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	245 751	160 225	85 526	53.38%
Обрабатывающие производства	237 851	7 249	230 602	3181.16%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	87 485	168 732	-81 247	-48.15%
Строительство	80 234	53 399	26 835	50.25%
Научная, профессиональная и техническая деятельность	44 481	73 009	-28 528	-39.07%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

Деятельность в области информации и связи	43 950	27 618	16 332	59.14%
Финансовая и страховая деятельность	38 082	65 542	-27 460	-41.90%
Обеспечение электроэнергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	28 016	5 453	22 563	413.77%
Водоснабжение; водоотведение; организация сбора и утилизации отходов; деятельность по ликвидации загрязнений	9 171	0	9 171	#ДЕЛ/0!
Административная деятельность и сопутствующие дополнительные услуги	7 050	50 875	-43 825	-86.14%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	3 509	2 458	1 051	42.76%
Транспортировка и хранение	3 341	9 728	-6 387	100.00%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	566	2 036	-1 470	-72.20%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	501	24 937	-24 436	-97.99%
Добыча полезных ископаемых	344	330	14	4.24%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	313	1 074	-761	-70.86%
Прочие	10 420	20 868	-10 448	-50.07%

5.20 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В отчетном периоде Банку не предоставлялись государственные субсидии и государственная помощь.

5.21 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	225 806	199 961	25 845	12.93%
- Процентные векселя	225 806	199 961	25 845	12.93%

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок

Выпуск ценной бумаги	Серия и номер	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	01.01.2019	01.01.2018
					тыс. руб.	тыс. руб.
Итого					225 806	199 961
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000894	3.50%	18.05.2018	По предъявлении, но не ранее 21.06.2019	69 471	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000895	4.30%	18.05.2018	По предъявлении, но не ранее 18.12.2019	69 471	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000898	3.50%	06.09.2018	По предъявлении, но не ранее 05.09.2019	34 735	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000901	8.50%	19.11.2018	По предъявлении, но не ранее 27.06.2019	25 000	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000902	8.50%	19.11.2018	По предъявлении, но не ранее	25 000	0

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

(ООО)				25.12.2019		
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000686	1.00%	28.01.2013	По предъявлению, но не ранее 03.05.2028г.	1 097	1 097
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000897	9.00%	10.07.2018	По предъявлению, но не ранее 03.07.2020	800	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000685	1.00%	28.01.2013	По предъявлению, но не ранее 03.05.2028г.	232	232
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000890	10.00%	05.12.2017	По предъявлению, но не ранее 03.12.2018	0	100 000
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000871	4.00%	30.06.2017	По предъявлению, но не ранее 29.06.2018	0	33 927
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000891	4.00%	27.12.2017	По предъявлению, но не ранее 14.09.2018	0	28 800
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000892	4.00%	27.12.2017	По предъявлению, но не ранее 30.11.2018	0	28 800
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000870	10.00%	06.06.2017	По предъявлению, но не ранее 08.06.2018	0	3 000
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000893	4.00%	27.12.2017	По предъявлению, но не ранее 29.06.2018	0	1 987
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000887	8.00%	10.11.2017	По предъявлению, но не ранее 11.05.2018	0	1 300
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000888	3.50%	21.11.2017	По предъявлению, но не ранее 29.06.2018	0	818

По состоянию на 1 января 2019 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 2 129 тыс. руб. (1 января 2018 года: 4 300 тыс. руб.).

5.22 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

В отчетном периоде у Банка отсутствуют финансовые инструменты, информация об условиях выпуска которых содержит условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.23 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	378 909	351 934	26 975	7.66%
Финансовые обязательства				
Обязательства по доставке пенсий	291 408	298 666	-7 258	-2.43%
Обязательства по уплате процентов	20 137	29 593	-9 456	-31.95%
Нефинансовые обязательства				
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (иностранной валюты)	30 044	0	30 044	100.00%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	11 793	11 961	-168	-1.40%
Кредиторская задолженность по налогам	7 678	3 636	4 042	111.17%
Доходы будущих периодов	9 256	1 518	7 738	509.75%
Прочая кредиторская задолженность	5 790	4 010	1 780	44.39%
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 803	2 550	253	9.92%

Банк в 2018 году и в 2017 году своевременно и в полном объеме исполнял свои обязательства. Реструктуризации обязательств не проводилось. Банком заключен договор с ГУ Отделение ПФР по г. Москве и МО на доставку пенсий.

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств по видам валют представлена в примечании № 9.2.4.

5.24 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Показатель	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года в балансе Банка отсутствуют резервы-оценочные обязательства.

Информация по условным обязательствам приведена в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Условные обязательства, итого	741 479	1 138 373	-396 894	-34.87%
Условные обязательства некредитного характера, в том числе:	463 065	713 321	-250 256	-35.08%
Обязательства по поставке денежных средств по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	463 065	650 959	-187 894	-28.86%
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	62 362	-62 362	-100.00%
Условные обязательства кредитного характера, в том числе:	278 414	425 052	-146 638	-34.50%
Выданные гарантии и поручительства	231 828	372 333	-140 505	-37.74%
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0.00%
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	46 586	52 719	-6 133	-11.63%
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0.00%

Информация по условным активам приведена в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Условные активы, итого	1 715 851	2 168 561	-452 710	-20.88%
Полученные гарантии и поручительства	1 702 038	2 155 180	-453 142	-21.03%
Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	13 813	13 381	432	3.23%

5.25 Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая вынужденные кредитной организацией векселя и условия их погашения

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года в балансе Банка отсутствуют просроченные (неисполненные) обязательства.

5.26 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 года составляет 500 000 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 года – 500 000 тыс. руб. (номинальный и оплаченный).

Наименование участника	01.01.2019	Доля в Уставном капитале	01.01.2018	Доля в Уставном капитале
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ОРГАНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД	320 000	64.00%	320 000	64.00%
ООО "Юрэнс-Стар"	22 835	4.57%	22 835	4.57%
Борискин С.С.	35 910	7.18%	35 910	7.18%
Алрон В.М.	31 050	6.21%	31 050	6.21%
Блохин А.Б.	28 300	5.66%	28 300	5.66%
Мухин Д.А.	22 680	4.54%	22 680	4.54%
Шейгас С.И.	22 050	4.41%	22 050	4.41%
Нотанова Л.Б.	9 000	1.80%	9 000	1.80%
Петров М.В.	3 222	0.64%	3 222	0.64%
Алферов Д.С.	1 610	0.32%	1 610	0.32%
Лавров А.Ю.	1 543	0.31%	1 543	0.31%
Петрова Е.Н.	900	0.18%	900	0.18%
Митренко С.В.	900	0.18%	900	0.18%
ИТОГО	500 000	100%	500 000	100%

Обязательства Банка по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из состава участников Банка, отсутствуют.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	01.01.2019	01.01.2018
	тыс. руб.	тыс. руб.
Итого создание (+)/ восстановление (-)	-174 799	90 420
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-144 408	94 237
Ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-38 093
Прочие активы	-27 831	40 264
По условным обязательствам кредитного характера	-2 560	-5 988

6.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	31 661	-31 237	62 898	201.36%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	116 565	-59 991	176 556	294.30%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-84 904	28 754	-113 658	395.28%

6.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	18 462	9 924	8 538	86.03%
Налог на прибыль	10 450	45	10 405	23122.22%
Прочие налоги, в т.ч.:	8 012	9 879	-1 867	-18.90%
НДС	5 282	7 343	-2 061	-28.07%
Налог на имущество	773	772	1	0.13%
Земельный налог	1 576	1 544	32	2.07%
Транспортный налог	381	220	161	73.18%
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0	0	0.00%

В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (в 2017 году: 20%).

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
	тыс. руб.	тыс. руб.
Итого	10 450	45
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	10 450	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	0	45
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	0	0
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	0	0

6.4 Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год представлен следующим образом:

	01.01.2019	Доля в операционных расходах	01.01.2018	Доля в операционных расходах	Прирост	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Итого	245 777	44.38%	252 190	61.52%	-6 413	-2.54%
Краткосрочные вознаграждения						
Заработная плата сотрудникам	178 985	32.32%	184 880	45.10%	-5 895	-3.19%
Налоги и отчисления по	52 990	9.57%	53 158	12.97%	-168	-0.32%

заработной плате

Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	11 593	2,09%	12 406	3,03%	-813	-6,55%
Выходные пособия	2 209	0,40%	1 746	0,43%	463	26,52%
Долгосрочные вознаграждения	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%

6.5 Выбытие объектов основных средств

Размер доходов и расходов от выбытия основных средств, включенных в статьи «Прочие операционные расходы» и «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах соответственно, за 2018 год и за 2017 год представлен следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Доходы от выбытия (реализации) имущества	59	310	-251	-80,97%
Доходы от выбытия (реализации) имущества, полученное по договорам об отступном	4 348	701	3 647	520,26%
Итого доходы:	4 407	1 011	3 396	335,91%
Расходы по выбытию (реализации) имущества	1 110	389	721	185,35%
Расходы по выбытию (реализации) имущества, полученное по договорам об отступном	20 495	5 122	15 373	300,14%
Итого расходы:	21 605	5 511	16 094	292,03%

6.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

В отчетном периоде Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов.

6.7 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

За 2018 год Банком осуществлены капитальные вложения в мебель и банковское оборудование для дополнительного офиса «Новороссийский», дополнительного офиса «Наро-Фоминский» в сумме 986 тыс. руб.

6.8 Информация о финансовых результатах от прекращения деятельности и выбытия долгосрочных активов

В отчетном периоде Банк не получал доходы (расходы) и прибыль (убыток) от прекращения деятельности.

Информация по реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена в таблицах ниже:

по состоянию на 01.01.2019 года

Наименование объекта ДАП	Дата реализации	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Цена реализации, тыс.руб.	Финансовый результат, тыс.руб.
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кл.129)	14.02.2018	1 508	1 200	-308
Земельный участок (МО, Щелковский р., д. Соколово) кадастровый №50:14:0040327:69	15.02.2018	17 669	20 000	2 331
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кл.144)	17.04.2018	2 151	2 135	-16
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.140)	23.05.2018	1 888	1 760	-128

ООО КБ «Нэклес-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.116)	30.05.2018	1 885	1 520	-365
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.110)	18.06.2018	1 896	1 800	-96
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.111)	17.07.2018	1 896	1 900	4
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.154)	23.07.2018	1 524	1 260	-264
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.99)	16.08.2018	1 899	1 925	26
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.29)	07.09.2018	1 340	1 000	-340
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.149)	10.10.2018	1 279	1 200	-79
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.145)	10.10.2018	1 917	1 500	-417
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.98)	13.11.2018	1 900	1 850	-50
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв. 130)	07.12.2018	1 751	1 300	-451
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв. 121)	10.12.2018	1 883	1 650	-233
Квартира (г.Москва, пр.Ясный 13А-9)	20.12.2018	6 322	6 432	110
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв. 80)	25.12.2018	1 164	845	-319
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв. 105)	25.12.2018	1 896	1 650	-246
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв. 104)	29.12.2018	1 900	1 650	-250
Итого за 2018 год		53 668	52 577	-1 091

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

по состоянию на 01.01.2018 года

Наименование объекта ДАП	Дата реализации	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Цена реализации, тыс.руб.	Финансовый результат, тыс.руб.
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.133)	10.02.2017	1 891	2 093	202
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.115)	13.02.2017	3 123	3 080	-43
Земельный участок (МО, г. Куровское) кадастровый № 50:24:0070211:7	28.03.2017	2 000	2 200	200
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.123)	08.06.2017	1 304	1 130	-174
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.138)	26.07.2017	2 169	2 108	-61
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.114)	21.08.2017	1 260	1 166	-94
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.120)	23.08.2017	2 147	2 346	199
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.71)	14.09.2017	1 367	1 000	-367
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.62)	12.09.2018	1 149	960	-189
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.23)	24.10.2017	3 008	2 400	-608
Земельный участок кад.№50:09:0010617:8 МО Солнечногорский р.д.Воробьево	12.12.2017	2 022	1 250	-772
Квартира МО,Одинцовский р., п. Усоло-Тупик 20-40	26.12.2017	5 000	4 300	-700
Итого за 2017 год		26 440	24 033	-2 407

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 26 071 тыс. руб. (за 2017 год минус 112 496 тыс. руб.).

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала отсутствует.

Балансовая стоимость инструментов капитала на начало и конец отчетного периода не изменилась, за исключением Статьи «Нераспределенная прибыль (убыток)». Показатель Статьи по состоянию на 01.01.2018 года - убыток 25 547 тыс. руб., на 01.01.2019 года – прибыль 524 тыс. руб.

Информация об операциях с участниками раскрыта в примечании №12.

Прочий совокупный доход в составе совокупного дохода за отчетный период отсутствует (постатейный анализ не прилагается).

Выплаты дивидендов в пользу участников в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования нет. Неиспользованных кредитных средств, с ограничениями по их использованию в Банке нет.

Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	601 747	543 852	57 895	10.65%
<i>Наличные денежные средства, находящиеся в кассе</i>	<i>302 787</i>	<i>324 906</i>	<i>-22 119</i>	<i>-6.81%</i>
<i>Денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России</i>	<i>143 280</i>	<i>132 355</i>	<i>10 925</i>	<i>8.25%</i>
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>	<i>155 680</i>	<i>86 591</i>	<i>69 089</i>	<i>79.79%</i>
Российской Федерации	90 358	68 746		
Других стран	88 116	36 928		
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	-22 794	-19 083		

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

9.1 Система управления рисками

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, включая установленные квалификационные требования и требования к деловой репутации руководителя Службы управления рисками.

В Банке создана система управления рисками и капиталом, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом.

9.1.1 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет;
- Главный бухгалтер Банка, бухгалтерская служба;
- Служба управления рисками
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;

• Руководители подразделений и сотрудники Банка, принимающие риски, т.е. лично принимающие решения об осуществлении сделок/операций, несущих риск.

Основные функции органов управления и подразделений:

Общее собрание участников Банка (в части управления рисками и капиталом):

- принимает решения об изменении размера уставного капитала;
- утверждает годовые отчеты, годовые бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, отчетов о распределении прибыли Банка;
- принимает решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- утверждает (изменение, дополнение) документы Банка, регулирующие основные, наиболее общие вопросы деятельности Банка, включая Стратегию развития Банка, а также иные документы, утверждение которых Общим собранием участников требуется в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка России;

- принимает решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- пересматривает стратегию развития и приоритетные направления деятельности Банка;
- принимает решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением имущества стоимостью более 50% от стоимости имущества Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку, принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенным соответствующим внутренним документом Банка;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Президент Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- при необходимости образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- утверждает лимиты рисков в соответствии с полномочиями;
- одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных с рисками.

Председатель Правления:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- утверждает методологии оценки рисков;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;
- осуществляет управление рисками.

Кредитный комитет:

- осуществляет управление кредитным риском Банка в соответствии с требованиями Положения о Кредитном комитете Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России.

Главный бухгалтер Банка, бухгалтерская служба:

- формирует отчетность, предоставляемую в Банк России по основным видам рисков, величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

• информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля:

• осуществляет управление регуляторным риском в соответствии с п.4.1 Положения Банка России № 242-П.

Подразделения и сотрудники Банка, принимающие риски:

- стремятся к оптимальному соотношению риска и доходности;
- осуществляют мониторинг решений по принятию рисков;
- участвуют в процессах идентификации и оценки рисков;
- соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри своих подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют органам управления Банка предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

При необходимости в Банке могут формироваться другие коллегиальные органы управления рисками, в частности, Комитеты по управлению выделенными группами рисков.

9.1.2 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом, политика в области снижения рисков

Политика и стратегия Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Цели и задачи управления рисками:

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного определенной склонностью к риску (риск-аппетит);
- обеспечение достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала).

Общие принципы управления рисками и капиталом:

Осведомленность и вовлеченность в управление риском

Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, должны быть осведомлены о риске, обладать необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих банковской операции.

Вовлеченность высшего руководства

Совет директоров, Правление, Председатель Правления Банка и другие исполнительные органы Банка, на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Разделение функций, полномочий и ответственности

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Независимость подразделения по управлению рисками

Служба управления рисками обладает независимостью от подразделений, генерирующих риск. Руководитель службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления (либо его заместителя, являющегося членом Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок).

Реализация принципа «3 линии защиты»

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- Принятие рисков (1-ая линия защиты).

Подразделения, принимающие риски, (бизнес-подразделения) должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

• Управление рисками (2-ая линия защиты).

Служба управления рисками разрабатывает стандарты управления рисками, организует процесс управления рисками, определяет принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяет соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе априоритету к риску, консультирует по вопросам управления рисками, обеспечивает идентификацию и оценку рисков.

• Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты).

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Документарная регламентация операций, связанных с риском

В Банке разрабатываются необходимые документы, регламентирующие проведение операций, находящихся под риском. Проведение новых операций, подверженных рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Совершенствование системы управления рисками

Банк постоянно осуществляет совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками с учетом Стратегии развития Банка, изменений внешней экономической среды, изменений в законодательстве.

Управление деятельностью с учетом принимаемого риска

Банк использует результаты оценки рисков в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития Банка, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.

Использование информационных технологий

В процессе управления рисками Банк использует информационные системы с целью идентификации, анализа, оценки и управления рисками.

Многоуровневое лимитирование принимаемых рисков

В Банке реализована многоуровневая система лимитов, которая предусматривает:

- общий лимит по Банку с учетом склонности к риску;
- лимиты по существенным рискам;
- лимиты по подразделениям, генерирующим существенные риски;
- лимиты по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по контрагентам и т.п.

9.1.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Порядок управления рисками и капиталом

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Основными принципами функционирования системы управления рисками и капиталом определяются «Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «Нэклис-Банк».

В рамках выполнения ВПОДК Банк на постоянной основе осуществляет:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- оценку значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Процедуры управления значимыми рисками Банка

Принципы управления рисками

Управление рисками в Банке основывается на соблюдении следующих принципов:

- управление рисками осуществляется в рамках Стратегии развития Банка;
- принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации, нормативных документах Банка России и мировых практиках;

- при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность;
- управление рисками должно носить системный характер;
- управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- управление рисками должно проводиться с учетом интересов всех подразделений, всех рисков и способов их контроля;
- управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Идентификация рисков

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

Выявление значимых для Банка рисков осуществляется на основании «Методики выявления значимых рисков в ООО КБ «Нэклис-Банк».

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;

- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;

- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в Уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка;

- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту;

- на постоянной основе проводится стресс-тестирование значимых рисков.

Идентификация рисков проходит на стадии внедрения новых продуктов и операций.

Идентификация рисков проходит в разрезе направлений видов деятельности Банка.

Методы управления значимыми рисками Банка

Для управления рисками применяются следующие основные механизмы и методы:

Форма управления риском	Механизмы
Уклонение	Отказ от ненадежных контрагентов
	Отказ от высоко рискованных операций (сделок)
	Установление системы лимитов по контрагентам и операциям
	Страхование
Диверсификация	Поиск гарантов
	Трансфер (хеджирование)
	Диверсификация банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
Компенсация	Распределение риска во времени
	Стратегическое планирование деятельности
	Создание системы резервов

Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска Банка.

9.2 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

9.2.1 Информацию о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

Информации о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками.

К значимым рискам, которым подвержен Банк, отнесены:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Процентный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

1. Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче.

В целях установления порядка предоставления ссуд, принятия решений об их выдаче Банком в обязательном порядке осуществляется документальная регламентация указанных процессов, путем утверждения внутренних нормативных документов, содержащих детализированное описание процедур предоставления ссуд, а также положения об уполномоченных органах, осуществляющих принятие кредитных рисков.

2. Методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов.

3. Требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологии его оценки.

Методы управления кредитным риском

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам/заемщикам/контрагентам;
- неприятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Расчет (оценка) рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Количественные модели оценки рыночного риска Банком не применяются.

Рыночный риск включает:

- фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам;
- валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса);
- товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров

Процедуры управления рыночным риском

Процедуры управления рыночным риском в рамках организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВНЮДК) включают:

- определение структуры торгового портфеля:

Структура торгового портфеля определяется Банком, исходя из политики Банка в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля;

- методику измерения рыночного риска:

Банк использует методы измерения (оценки) риска, установленные Положением № 511-П;

- методику определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;

- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля закреплена в Учетной политике Банка;

- систему лимитов и порядок установления лимитов;

В Банке установлена и действует система лимитов при проведении операций, подверженных финансовому риску, в том числе рыночному. Порядок установления лимитов по отдельным видам инструментов закреплён в

отдельных внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих совершение операций по конкретным видам инструментов.

Политика Банка в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля основана на следующих принципах:

- Банк формирует свой торговый портфель из долговых инструментов, которые имеют достаточный уровень ожидаемой доходности по отношению к принимаемому риску и используются в целях уменьшения разрыва (несовпадения) активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по процентным ставкам, валютам и срокам их погашения;

- прирост стоимости портфеля достигается как за счет текущего дохода от ценных бумаг, так и за счет увеличения их рыночной стоимости;

- создание резерва («подушки») ликвидности - размещая часть своих ресурсов в высоколиквидные ценные бумаги, Банк облегчает задачу управления ликвидностью, поскольку такие бумаги могут быть легко реализованы на рынке либо использованы в качестве залога для получения кредитов на межбанковском рынке или у Банка России (операции РЕПО). Для создания резервов ликвидности Банк использует государственные ценные бумаги и ценные бумаги первоклассных эмитентов, входящие в Ломбардный список Банка России, и имеющие стабильные и ликвидные рынки с отлаженными процедурами сделок;

- все сделки и операции с ценными бумагами, входящими в любой из портфелей, осуществляются в соответствии с установленными лимитами на эмитентов ценных бумаг и лимитами на финансовые вложения.

Методы минимизации рыночного риска

Основными методами минимизации рыночных рисков, контролируемых на уровне Банка, являются следующие:

Диверсификация – управление составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг, валют. Таким образом, снижаются риски связанные с одним эмитентом ценной бумаги, с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. Выбор состава портфеля определяется непосредственно Начальником Казначейства или другим уполномоченным лицом в рамках установленных лимитов.

Лимитирование - основным методом контроля за рыночным риском является установление лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам и иностранным валютам.

Лимит является инструментом управления риском и представляет собой количественное ограничение, накладываемое на определенные характеристики операций Банка. Система лимитов банковских рисков представляет собой совокупность показателей, ограничивающих объемы операций и/или открытых позиций Банка и определяющих структуру портфелей финансовых инструментов.

Ограничение риска – ограничение убытков, путем установления лимитов, ограничивающих убытки на заранее заданной величине (лимитов «stop-loss»).

Избежание риска (отказ от риска) - осуществляется путем исключения из портфеля финансовых инструментов, несущих в себе риск потерь, не соответствующих уровню риска, принимаемого на себя Банком.

Деятельность Банка ограничивается предельными значениями обязательных нормативов (обязательные нормативы установлены Инструкцией № 180-И), а также корпоративными и показателями, принятыми Банком в договорах и соглашениях с другими финансовыми организациями.

Процентный риск

Риск потери части дохода и капитала по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок

Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель), по состоянию на 01.01.2019 года на балансе Банка отсутствуют.

Справедливая стоимость финансовых инструментов торгового портфеля в условиях активного рынка определяется Банком на основе средневзвешенной цены на день проведения переоценки, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг - Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Фондовый риск

Риск потери части дохода и капитала в связи с изменением стоимости портфелей финансовых инструментов – долевые ценные бумаги.

Источниками возникновения фондового риска являются: неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности и инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютных металлов).

Открытые валютные позиции подвержены влиянию колебаний курсов иностранных валют к российскому рублю.

Процедуры управления валютным риском и методы его оценки

Для минимизации валютного риска Банк постоянно отслеживает состояние открытой валютной позиции, все операции и сделки, заключаемые в валюте, осуществляются в пределах установленного лимита. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями курсов иностранных валют на доходы Банка.

Способы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа одной национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- балансирование своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте;
- использование операций «валютный своп».

В рамках управления валютным риском в Банке установлены лимиты открытой валютной позиции (ОВП) в иностранной валюте, которые соответствуют минимальным требованиям Банка России:

- для каждой отдельной валюты – 10% собственных средств Банка,
- балансирующая позиция в российских рублях – 10 %,
- суммарная величина всех длинных (коротких) позиций - 20% собственных средств Банка.

Банком установлен лимит потерь по открытым позициям (предельной величины убытков от операций с иностранной валютой), при достижении которого происходит закрытие (регулирование) позиции по иностранным валютам. В 2017 году и 2018 году установленный лимит не нарушался.

Ежедневный расчет ОВП осуществляет Управление бухгалтерского учета, текущий контроль соблюдения установленных лимитов ОВП осуществляет Служба управления рисками, регулирование ОВП осуществляет Казначейство.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Расчет (оценка) операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Количественные модели оценки операционного риска Банком не применяются.

Методы управления операционным риском (снижения операционного риска)

В целях ограничения операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:

✓ имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

- ✓ личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Банк осуществляет идентификацию операционного риска через:

- постоянный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе;
- внутренний аудит бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

Процентный риск (банковского портфеля)

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источники возникновения процентного риска

Источниками возникновения процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и небалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и небалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Процедуры управления процентным риском и методы его оценки

Методы управления процентным риском:

- предусмотренная в договоре возможность периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- другие по мере необходимости.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок). В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Оценка процентного риска осуществляется ежеквартально с использованием метода GAP-разрывов в соответствии с утвержденной внутрибанковской методикой. Практическое применение данной методики заключается в том, что Банк, исходя из прогноза тенденции изменения процентной ставки и величины ГЭП, может определять прогноз изменения своего чистого процентного дохода, а также формировать свою политику по управлению активами и пассивами (чувствительными к изменению процентной ставки) в соответствии со своими прогнозами. Анализ основных возможных ситуаций, а также рекомендации по управлению приведены также в упомянутой внутрибанковской методике. Результаты анализа представляются руководству Банка и используются для управления процентным риском: для выработки процентной политики Банка, тарифной политики, установления видов и величины процентных ставок по привлеченным ресурсам, для определения политики по размещению и диверсификации активов.

Данные ГЭП-анализа используются Банком при стресс-тестировании на изменение процентной ставки в целях оценки возможного изменения чистого процентного дохода.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Источники возникновения риска потери ликвидности

Источниками возникновения риска потери ликвидности являются: *внешние* – отток привлеченных средств, закрытие на Банк лимитов кредитования на межбанковском рынке, невозврат денежных средств Банка, размещенных на корреспондентских счетах в других банках, а также других размещенных активов; *внутренние* – несбалансированность по срокам требований и обязательств вследствие ошибок управления ликвидностью, ошибки в процедурах и операционные сбои в процессах, обеспечивающих бесперебойное выполнение обязательств по платежам Банка.

Процедуры управления риском потери ликвидности и методы его оценки

Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам постребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности Банка.

Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

На ежедневной основе осуществляется анализ выполнения Банком обязательных нормативов и расчет платежного баланса (прогноз мгновенной ликвидности) банка.

Для расчета платежного баланса, подразделения Банка в течение дня информируют сотрудника, ответственного за оценку состояния ликвидности, о движении денежных средств за предыдущий день о крупных вложениях и иных операциях, включая движения по кассе, обязательствах банка до востребования (включая забалансовые), предполагаемых привлекаемых и размещаемых Банком межбанковских кредитах и депозитах, прочим ликвидным активам, прогноз списаний и поступлений на день вперед, сведения о намерениях клиентов досрочно погасить кредит (вексели).

На ежемесячной основе осуществляется анализ разрывов ликвидности на основании данных отчетности по ф.125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Данные по оценке уровня ликвидности используются руководством Банка для управления риском потери ликвидности.

Основные методы, используемые для управления риском потери ликвидности: разработка и совершенствование политики управления активами и пассивами, утверждение Кредитным комитетом Банка лимитов на контрагентов. Для учета системной составляющей риска потери ликвидности, Банком осуществляется постоянный мониторинг состояния финансовых рынков, на которых он работает.

Управление ликвидностью Банка осуществляется проведением анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечением доступа к различным источникам финансирования; имеются в наличии планы на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

В целях поддержания ликвидности Банком заключены договоры с Банком России, информация о которых приведена в примечании 9.2.5.

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Формы проявления риска концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"), или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия") третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;

- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией (банковской группой) мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

- зависимости Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

Покрытие возможных убытков от реализации риска концентрации осуществляется Банком за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов, ограничивающих принятие риска концентрации.

Процедуры по управлению риском концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;

• процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;

• порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Выявление и измерение риска концентрации

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

9.2.2 Информации о размере риска, которому подвержен Банк

Размер риска по регуляторному капиталу по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года представлены ниже:

Риск	Объем принятого риска		Прирост	
	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%
Итого	6 374 577	6 526 246	-151 669	-2.32%
Кредитный риск	5 139 356	5 003 700	135 656	2.71%
Операционный риск	93 219	116 553	-23 334	-20.02%
Рыночный риск	69 983	65 634	4 349	6.63%
Капитал	1 079 848	832 893	246 955	29.65%
Н 1.0	16.94%	12.76%	4.18%	32.76%

Совокупный размер риска, учитываемый в регуляторных целях, по состоянию на 01.01.2019 года составил 6 374 577 тыс. руб., на 01.01.2018 года – 6 526 246 тыс. руб. За отчетный период отмечено снижение риска на 2,32%, что обусловлено уменьшением размера операционного риска.

* При расчете совокупного размера риска операционный риск умножается на 12,5.

9.2.3 Кредитный риск

Структура активов Банка по типам (категориям) контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования		Прирост		Уд вес в активах 01.01.2019
		01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%	
1	Требования к кредитным организациям, иеги,	249 100	243 682	5 418	2.22%	6.09%
1.1	корреспондентские счета	160 435	92 379	68 056	73.67%	3.92%
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 839	2 676	1 163	43.46%	0.09%
	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0.00%	0.00%
1.6	признания получаемых ценных бумаг					
1.7	прочие активы	84 822	148 623	-63 801	-42.93%	2.07%
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	45 161	116 442	-71 281	-61.22%	1.10%
	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	4	0	0.00%	0.00%
1.8	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), иеги,	1 712 698	2 123 032	-410 334	-19.33%	41.89%
2	вложения в ценные бумаги	18 638	0	18 638	100.00%	0.46%
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	50 365	-50 365	-100.00%	0.00%
2.5	признания получаемых ценных бумаг					
2.6	прочие активы	544 848	403 626	141 222	34.99%	13.33%

№ п/п	Состав активов	Сумма требования		Прирост		Уд. вес в активах 01.01.2019
		01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	288 719	125 551	163 168	129,96%	7,06%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 551	3 435	-884	-25,74%	0,06%
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 146 661	1 665 606	-518 945	-31,16%	28,05%
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	2 126 688	1 914 719	211 969	11,07%	52,02%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0,00%	0,00%
3.2	ипотечные ссуды	70 970	2 354	68 616	2914,87%	1,74%
3.3	автокредиты	0	2 700	-2 700	-100,00%	0,00%
3.4	иные потребительские ссуды	1 765 540	1 515 088	250 452	16,53%	43,18%
3.5	прочие активы	289 814	392 303	-102 489	-26,12%	7,09%
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	262 655	372 020	-109 365	-29,40%	6,42%
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	364	2 274	-1 910	-83,99%	0,01%
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные убытки, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), всего,	4 088 486	4 281 433	-192 947	-4,51%	100,00%
4.1	в том числе:					
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 583 545	3 852 802	-269 257	-6,99%	87,65%

Наибольший удельный вес в активах Банка занимают требования к физическим лицам – 2 126 688 тыс. руб. (52,02%), далее требования к юридическим лицам – 1 712 698 тыс. руб. (41,89%), менее всего требования к кредитным организациям – 249 100 тыс. руб. (6,09%).

Общий размер активов, оцениваемых в целях создания РВП, составил на отчетную дату 4 088 486 тыс. руб., что на 192 947 тыс. руб. меньше размера активов на 01.01.2018г.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Политика Банка в области обеспечения базируется на следующих принципах:

- формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков;

- использование различных поправочных коэффициентов в зависимости от кредитного риска;

- диверсификация залогового портфеля.

Справедливая стоимость обеспечения (такая его цена, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней), относящегося к I и II категориям качества, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Периодичность определения справедливой стоимости залога, относящегося к иным категориям качества обеспечения, определяется Банком самостоятельно и может отличаться от периодичности для залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения. Справедливая стоимость определяется на основании заключений независимых экспертов (организаций – оценщиков), либо самим Банком на основе сведений торгующих организаций о ценах на аналогичное имущество, публикаций цен в газетах, журналах, данных сети Интернет и т.п. Ликвидность обеспечения оценивается Банком одновременно с определением его справедливой стоимости.

Стоимость имущества, принятого в обеспечение по размещенным средствам, составила:

Тип обеспечения	Размер		Прирост	
	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	10 129	107 812	-97 683	-90.60%
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	2 234 695	2 744 439	-509 744	-18.57%
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0.00%

Залоговое обеспечение I и II категории качества используется Банком в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества и условным обязательствам кредитного характера.

Величина снижения РВПС в связи с наличием обеспечения на 01.01.2019г.:

Вид требования	Сумма требования	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС	Снижение резерва в связи с наличием обеспечения
Кредитные организации	49 000	550	550	0
Юридические лица (кроме КО)	1 435 380	549 081	275 317	273 764
Физические лица	2 099 165	315 717	297 330	18 387
Итого Ссудная и приравненная задолженность	3 583 545	865 348	573 197	292 151

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

На 01.01.2019:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	Требования к кредитным организациям, всего,	249 100	220 866	1 866	941	0	25 427	25 643	25 643
1.1	корреспондентские счета	160 435	135 796	1 864	0	0	22 775	22 794	22 794
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 839	3 289	0	0	0	550	550	550
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	84 822	81 781	2	941	0	2 098	2 295	2 295
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	45 161	45 161	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к	4	0	0	0	0	4	4	4

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категории качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	расчет- ный	сформиро- ванный
	кредитным организациям								
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	1 712 698	2 383	384 997	917 490	89 194	318 634	621 324	347 560
2.4	вложения в ценные бумаги	18 638	0	0	0	18 638	0	11 483	11 483
2.6	прочие активы	544 848	0	7 000	458 390	70 556	8 902	194 281	194 276
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	288 719	0	0	216 434	70 556	1 729	135 548	135 543
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 551	0	28	628	0	1 895	2 027	2 027
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 146 661	2 383	377 969	458 472	0	307 837	413 533	139 774
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	2 126 688	19 087	807 874	1 245 148	11 577	43 001	343 021	324 634
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	70 970	0	69 000	1 970	0	0	1 260	710
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	1 765 540	18 587	738 733	980 929	11 577	15 714	248 772	231 255
3.5	прочие активы	289 814	500	0	262 147	0	27 167	92 844	92 524
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	262 655	500	0	262 147	0	8	65 685	65 365
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	364	0	141	102	0	120	145	145
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	4 088 486	242 336	1 194 737	2 163 579	100 771	387 062	989 988	697 837
4.1	Удельный вес Ссуды, ссудные и приравненные к ней задолженности, всего	100.0%	5.9%	29.2%	52.9%	2.5%	9.5%	24.2%	17.1%
		3 583 545	69 920	1 185 702	1 919 952	82 133	325 838	865 348	573 197
	Удельный вес	100.0%	2.0%	33.1%	53.6%	2.3%	9.1%	24.1%	16.0%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

На 01.01.2018:

№ п/п	Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	расчет-ный	сформиро-ванный
1	Требования к кредитным организациям, всего,	243 682	180 984	41 184	0	0	21 514	243 682	180 984
1.1	корреспондентские счета	92 379	45 167	28 413	0	0	18 799	92 379	45 167
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 676	2 126	0	0	0	550	2 676	2 126
1.7	прочие активы	148 623	133 691	12 771	0	0	2 161	148 623	133 691
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	116 442	116 442	0	0	0	0	116 442	116 442
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	0	0	0	0	4	4	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	2 123 032	62 417	425 139	1 190 053	141 009	304 414	2 123 032	62 417
2.5.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 365	50 365	0	0	0	0	50 365	50 365
2.6	прочие активы	403 626	0	0	382 344	18 638	2 644	403 626	0
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	125 551	0	0	123 731	0	1 820	125 551	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 435	752	32	345	0	2 306	3 435	752
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательств, из общего объема требований к юридическим лицам	1665 606	11 300	425 107	807 364	122 371	299 464	1665 606	11 300
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	1 914 719	47 316	366 754	1 316 823	46 052	137 774	1 914 719	47 316
3.2	ипотечные ссуды	2 354	200	0	2 154	0	0	2 354	200
3.3	автокредиты	2 700	0	0	0	0	2 700	2 700	0
3.4	иные потребительские ссуды	1 515 088	46 249	287 431	1 039 880	46 042	95 486	1 515 088	46 249
3.5	прочие активы	392 303	800	79 230	274 642	0	37 631	392 303	800
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	372 020	800	79 230	274 642	0	17 348	372 020	800

ООО КБ «Нэклес-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	расчет- ный	сформиро- ванный
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 274	67	93	147	10	1 957	2 274	67
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	4 281 433	290 717	833 077	2 506 876	187 061	463 702	4 281 433	290 717
	Удельный вес	100,0%	6,8%	19,5%	58,6%	4,4%	10,8%	100,0%	6,8%
4.1	Ссуды, ссудным и приравненным к ней задолженностям, всего	3 852 802	227 482	791 768	2 247 771	168 413	417 368	3 852 802	227 482
	Удельный вес	100,0%	5,9%	20,6%	58,3%	4,4%	10,8%	100,0%	5,9%

Наибольший удельный вес по состоянию на 01.01.2019г. занимают активы, классифицированные во II и III категории качества – 29,2% и 52,9% соответственно.

Информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности.

Просроченная не обесцененная задолженность* на 01.01.2019 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Итого, просроченная, но не обесцененная задолженность	Уд. вес
1	Требования к кредитным организациям, всего,	249 100	0	0,00%
1.1	корреспондентские счета	160 435	0	0,00%
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 839	0	0,00%
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0,00%
1.7	прочие активы	84 822	0	0,00%
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	45 161	0	0,00%
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	0	0,00%
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	1 712 698	0	0,00%
2.4	вложения в ценные бумаги	18 638	0	0,00%
2.6	прочие активы	544 848	0	0,00%
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	288 719	0	0,00%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 551	0	0,00%
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 146 661	0	0,00%
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	2 126 688	0	0,00%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0,00%
3.2	ипотечные ссуды	70 970	0	0,00%

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Итого, просроченная, но не обесцененная задолженность	Уд. вес
3.3	автокредиты	0	0	0,00%
3.4	иные потребительские ссуды	1 765 540	0	0,00%
3.5	прочие активы	289 814	0	0,00%
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	262 655	0	0,00%
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	364	0	0,00%
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	4 088 486	0	0,00%
4.1	Ссуды, ссудная и привлеченная к ней задолженность, всего	3 583 545	0	0,00%

* Просроченная задолженность менее 30 дней не является обесцененной.

Просроченная не обесцененная задолженность на 01.01.2018 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Итого, просроченная, но не обесцененная задолженность	Уд. вес
1	Требования к кредитным организациям, всего,	243 682	0	0,00%
1.1	корреспондентские счета	92 379		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 676	0	0,00%
1.7	прочие активы	148 623	0	0,00%
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	116 442	0	0,00%
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	0	0,00%
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 123 032	0	0,00%
2.5		50 365	0	0,00%
2.6	прочие активы	403 626	0	0,00%
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	125 551	0	0,00%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 435	0	0,00%
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1665 606	0	0,00%
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	1 914 719	34 703	1,81%
3.2	ипотечные ссуды	2 354	0	0,00%
3.3	автокредиты	2 700	0	0,00%
3.4	иные потребительские ссуды	1515 088	34 500	2,28%
3.5	прочие активы	392 303	0	0,00%
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	372 020	0	0,00%
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 274	203	8,93%

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Итого, просроченная, по не обесцененным зад-ть	Уд. вес
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	4 281 433	34 703	0,81%
4.1	ссуды, ссудная и признанная к ней задолженность, всего	3 852 802	34 500	0,90%

Просроченная не обесцененная задолженность на 01.01.2018г. составила 34 703 тыс. руб. или 0,81% от размера активов. Просроченная не обесцененная задолженность на 01.01.2019г. отсутствовала.

Информации об объемах обесцененных* активов по состоянию на отчетную дату:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	В том числе обесценения задолженность, с указанием срока просроченных платежей			Итого, обесцененных зад-ть	Удельный вес
			31-90	91-180	свыше 180 дн		
1	Требования к кредитным организациям, всего,	249 100	0	0	554	554	0,22%
1.1	корреспондентские счета	160 435	0	0	0	0	0,00%
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 839	0	0	550	550	14,33%
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	-
1.7	прочие активы	84 822	0	0	0	0	0,00%
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	45 161	0	0	0	0	0,00%
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	0	0	4	4	100,00%
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	1 712 698	16 500	0	93 309	109 809	6,41%
2.4	вложения в ценные бумаги	18 638	0	0	0	0	0,00%
2.6	прочие активы	544 848	0	0	1 729	1 729	0,32%
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	288 719	0	0	1 729	1 729	0,60%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2 551	0	0	1 895	1 895	74,28%
2.8	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	1 146 661	16 500	0	89 685	106 185	9,26%
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	2 126 688	4 467	0	15 581	20 048	0,94%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	-
3.2	ипотечные ссуды	70 970	0	0	0	0	0,00%
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	-
3.4	иные потребительские ссуды	1 765 540	4 366	0	15 461	19 827	1,12%
3.5	прочие активы	289 814	0	0	0	0	0,00%
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	262 655	0	0	0	0	0,00%

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	В том числе обесцененная задолженность, с указанием срока просроченных платежей			Итого, обесцененная зад-ть	Удельный вес
			31-90	91-180	свыше 180 дней		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	364	101	0	120	221	60.71%
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	4 088 486	20 967	0	109 444	130 411	3.19%
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3 583 545	20 866	0	107 425	128 291	3.58%

* Финансовый актив считается обесцененным, если имеет место 30-дневная просрочка платежей по активу.
Информация в отношении полученного обеспечения.

В течение 2018 года Банком получены следующие активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение:

Характер обеспечения	Получено в результате	Балансовая стоимость полученного обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	Политика в отношении актива
Недвижимость (жилой дом)	Обращение взыскания	35 057	35 057	Подлежит реализации
Недвижимость (земельный участок)	Обращение взыскания	15 255	15 255	Подлежит реализации
Недвижимость (гараж)	Обращение взыскания	582	582	Подлежит реализации
Недвижимость (земельный участок)	Обращение взыскания	17 670	0	Реализовано
Недвижимость (земельный участок)	Обращение взыскания	33 000	33 000	Подлежит реализации
Итого		101 564	83 894	

В течение 2017 года Банком получены следующие активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение:

Характер обеспечения	Получено в результате	Балансовая стоимость полученного обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	Политика в отношении актива
Недвижимость (земельный участок)	Обращение взыскания	4 031	4 031	Подлежит реализации
Итого		4 031	4 031	

9.2.4 Рыночный риск

Структура рыночного риска представлена ниже:

Риск	Объем принятого риска		Прирост	
	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%
Рыночный риск	69 983	65 634	4 349	6.63%
Капитал	1 079 848	832 893	246 955	29.65%
% к Капиталу	6.48%	7.88%	-1.40%	-17.76%
Структура рыночного риска:				
Процентный риск	0	0	0	0.00%
Фондовый риск	0	2 982	-2 982	-100.00%
Валютный риск	5 599	2 269	2 348	146.79%

Риск	Объем принятого риска		Прирост	
	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%
Товарный риск	0	0	0	0,00%

Рыночный риск по состоянию на 01.01.2019г. составляет 69 983 тыс. руб. или 6.48% от капитала, на 01.01.2018г. – 65 634 тыс. руб. или 7,84%.

Объем рыночного риска на 01.01.2019г по сравнению с величиной на 01.01.2018г. увеличился на 6.63%.

Анализ чувствительности валютного риска на 01.01.2019г.

(влияние колебаний курсов иностранных валют на финансовый результат Банка)

При анализе чувствительности валютного риска Банк использует следующие допущения:

- рост курса иностранных валют на 5%;
- снижение курса иностранных валют на 5%

Код валюты	Наименование иностранной валюты	ОВП, тыс. ед. иностранной валюты	Курс Банка России	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	
				укрепление ин. валют	укрепление рубля
				5%	-5%
840	ДОЛЛАР США	217.6528	69.4706	756.02	-756.02
978	ЕВРО	485.698	79.4605	1 929.69	-1 929.69
156	ЮАНЬ	123.7687	10.0997	62.50	-62.50
756	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	96.5404	70.5787	340.68	-340.68
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	92.9346	88.2832	410.23	-410.23
Итого, по всех валютах				3 499.13	-3 499.13

Анализ чувствительности валютного риска показал, что при изменении курса валют на +/- 5% по отношению к российскому рублю финансовый результат Банка меняется соответственно на +/- 3 499.13 тыс. руб.

Методы и допущения, используемые при подготовке чувствительности по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не изменялись.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 года представлена следующим образом:

Показатель	Российские рубли, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	255 269	30 633	16 885	0	302 787
Средства кредитных организаций и Центральном банке Российской Федерации	170 497	0	0	0	170 497
Обязательные резервы	27 217	0	0	0	27 217
Средства в кредитных организациях	33 606	8 087	109 142	4 845	155 680
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 347 731	28 264	14 746	14 607	3 405 348
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	196 457	0	0	0	196 457
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	189 302	0	0	0	189 302
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	7 806	0	0	0	7 806
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	361 562	0	0	0	361 562
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	65 391	0	0	2	65 393

Показатель	Российские рубли, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Всего активов	4 438 319	66 984	140 773	19 454	4 665 530
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	63	884	6	0	953
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 156 975	55 252	340 148	3 187	3 555 562
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1 755 093	49 467	322 994	450	2 128 004
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	52 129	0	173 677	0	225 806
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	374 297	71	4 538	3	378 909
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 776	0	0	0	3 776
Всего обязательств	3 587 240	56 207	518 369	3 190	4 165 006
Чистая позиция	851 079	10 777	-377 596	16 264	500 524
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых и целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых и целях управления риском	851 079	10 777	-377 596	16 264	500 524

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018г. представлена следующим образом:

Показатель	Российские рубли, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	274 770	16 226	33 910	0	324 906
Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	164 299	0	0	0	164 299
Обязательные резервы	31 944	0	0	0	31 944
Средства в кредитных организациях	25 411	15 100	38 164	7 916	86 591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 708 735	134 900	285 478	4 858	3 133 971
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	196 457	0	0	0	196 457
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	196 457	0	0	0	196 457
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	14 139	0	0	0	14 139
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и	207 615	0	0	0	207 615

Показатель	Российские рубли, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
материальные запасы					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	155 271	0	0	0	155 271
Прочие активы	64 755	485	245	0	65 485
Всего активов	3 811 452	166 711	357 797	12 774	4 348 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	63	209	107	0	379
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 437 109	93 882	783 225	1 453	3 315 669
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1 761 677	90 668	416 890	1 227	2 270 462
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	105 629	0	94 332	0	199 961
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	351 065	113	756	0	351 934
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 336	0	0	0	6 336
Всего обязательств	2 900 202	94 204	878 420	1 453	3 874 279
Чистая позиция	911 250	72 507	-520 623	11 321	474 455
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	911 250	72 507	-520 623	11 321	474 455

9.2.5 Риск ликвидности.

Информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств

В целях управления ликвидностью Банком установлены предельные минимальные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности, рассчитываемых на основании данных отчетности по ф.125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Ниже представлена таблица с распределением активов и пассивов по срокам востребования и погашения и значениями коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

ООО КБ «Нэксис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

На 01.01.2019г.:

		Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
		д/в 1 день	до 5 дн	до 10 дн	до 20 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 270 дн	до 1 года	св 1 года	
ПАССИВЫ												
Средства кредитных организаций		953	953	953	953	953	953	953	953	953	953	
Средства клиентов, из них:		866 336	866 336	889 172	953 800	1 017 009	1 469 795	1 984 129	2 421 014	2 525 827	3 652 068	
9.1	вклады физических лиц	381 660	381 660	392 982	439 259	502 468	877 677	1 388 704	1 758 575	1 863 047	2 211 375	
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	98 409	134 357	235 901	238 376	
11	Прочие обязательства	38 001	38 001	38 001	38 001	330 230	332 489	332 494	332 498	332 498	332 498	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)		905 290	905 290	928 126	992 754	1 348 192	1 803 237	2 415 985	2 888 822	3 095 179	4 223 895	
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	46 586	46 586	46 586	46 586	46 586	46 586	46 586	46 586	114 086	278 414	
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ												
14	Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-286 259	-286 259	86 709	22 521	-330 870	-704 664	-1 234 618	-1 578 179	-1 530 406	-1 793 191	
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) в 100%	-31.60	-31.60	9.30	2.30	-24.50	-39.10	-51.10	-54.60	-49.40	-42.50	
16	Предельное значение коэффициента дефицита ликвидности (лимит)	-80.0%	-80.0%	-80.0%	-80.0%	-48.0%	-60.0%	-70.0%	-70.0%	-75.0%		
17	Предельное значение коэффициента избытка ликвидности (лимит)	20.0%	20.0%	20.0%	15.0%	15.0%	15.0%	10.0%	10.0%	0.0%	0.0%	

По состоянию на 01.01.2019 года Банк выполнил все установленные лимиты избытка/дефицита ликвидности.

ООО КБ «Нэксис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год

На 01.01.2018г.:

Наименование показателя		Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
		д/в 1 день	до 5 дн	до 10 дн	до 20 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 270 дн	до 1 года	св 1 года
АКТИВЫ											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	530 557	530 557	530 557	530 557	530 557	530 557	530 557	530 557	530 557	562 501
1.1	II категории качества	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ступенчатая и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	116 738	116 738	116 738	137 225	177 805	342 431	562 916	639 198	746 926	1 187 787
3.1	II категории качества	294	294	294	20 310	23 094	167 494	367 779	433 784	536 410	944 612
4	Ценные бумаги, включенные в различные для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы, всего, в том числе:	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032
6.1	II категории качества	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	677 327	677 327	677 327	697 814	738 394	903 020	1 123 505	1 199 787	1 307 515	1 780 320
ПАССИВЫ											
8	Средства кредитных организаций	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379
9	Средства клиентов, из них:	588 511	589 802	591 452	630 242	641 469	926 718	1 646 415	2 066 565	2 214 401	3 526 320
9.1	вклады физических лиц	133 557	134 848	136 498	155 242	166 469	397 875	1 057 265	1 389 303	1 523 943	2 475 067
10	Выданные заемные обязательства	0	0	0	0	0	0	42 796	72 420	212 232	213 764
11	Прочие обязательства	32 163	32 163	32 163	32 163	331 797	333 845	333 850	333 851	333 851	333 851
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	621 053	622 344	623 994	662 784	973 645	1 260 942	2 023 440	2 473 215	2 760 863	4 074 314
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	180 214	180 214	180 214	180 214	180 214	180 214	184 214	193 224	193 224	425 052
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14	Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-123 940	-125 231	-126 881	-145 184	-415 465	-538 136	-1 084 149	-1 466 652	-1 646 572	-2 719 036
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x 100%	-20,0	-20,1	-20,3	-21,9	-42,7	-42,7	-53,6	-59,3	-59,6	-66,7
16	Предельное значение коэффициента дефицита ликвидности (лимит)	-80,0%	-80,0%	-80,0%	-80,0%	-48,0%	-60,0%	-70,0%	-70,0%	-75,0%	
17	Предельное значение коэффициента избытка ликвидности (лимит)	20,0%	20,0%	20,0%	15,0%	15,0%	15,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%

По состоянию на 01.01.2018 года Банк выполнил все установленные лимиты избытка/дефицита ликвидности.

Информация о наличии возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Инструмент

Наличие договоров с Банком России

Да

1. Генеральный кредитный договор № 16710331 от 01 марта 2012 года на предоставление кредита Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг
2. Генеральное соглашение № БР-Д-30-2-Р/137 от 06.12.2016г. «Об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных и не на организованных торгах в Российской Федерации
3. Договор № 16710116 от 25.04.2018г «Об общих условиях проведения депозитарных операций»
4. Договор №1671КО96 от 04.10.2018г «Об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

Наличие открытых лимитов на Банк по предоставлению МБК

Нет

Наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности

По состоянию на отчетную дату Банком размещен депозит в Банке России в размере 395 000 тыс. руб. на основании Договора № 16710116 «Об общих условиях проведения депозитарных операций» от 25.04.2018 года.

Наличие источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам)

По состоянию на отчетную дату в балансе Банке отсутствуют легко реализуемые финансовые активы:

Актив, тыс. руб.	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Торговый портфель ценных бумаг	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Иные активы	0	0	0

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования

Тип привлеченных ресурсов	Лимит %	01.01.2019		01.01.2018	
		Значение, тыс. рублей	Удельный вес, % Факт	Значение, тыс. рублей	Удельный вес, % Факт
Всего привлеченные ресурсы		3 782 321	100.00%	3 516 009	100%
В том числе по типу кредитора					
Кредитные организации	<= 25	953	0.03%	379	0,01%
Юридические лица	<= 70	1 427 558	37.74%	1 045 207	29,73%
Физические лица	<= 70	2 128 004	56.26%	2 270 462	64,57%
Выпущенные ценные бумаги (векселя)	<= 25	225 806	5.97%	199 961	5,69%

Общий размер привлеченных средств на отчетную дату составил 3 782 321 тыс. руб. Наибольший удельный вес в привлеченных средствах занимают физические лица: удельный вес 56.26%, удельный вес средств юридических лиц составил 37,74%. Удельный вес остальных источников (средства кредитных организаций, выпущенные векселя) незначителен.

9.2.6 Операции хеджирования.

По состоянию на 01.01.2019г. операции хеджирования отсутствовали.

10.ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, и базируется на следующих принципах:

- обеспечение стратегического развития Банка;
- интегрированность с общей системой управления Банком;
- обеспечение максимизации прибыли (рыночной стоимости);
- комплексный подход к принятию решений по управлению капиталом Банка;
- гибкость (оперативность) управления.

Подходы к управлению капиталом**Определение склонности к риску**

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

К числу качественных показателей относятся:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

Определение целевого уровня капитала

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Система лимитов

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) и активов, взвешенных с учетом рисков («нормативы достаточности капитала»), на следующем минимально допустимом уровне: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1) – не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2) – не менее 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) (далее - норматив Н1.0) – не менее 8%. Надбавка к капиталу в отчетном периоде составила 1,875%.

Информация о выполнении нормативов достаточности капитала:

Показатель	Обозначение	Нормативное значение	Значение с учетом надбавки	01.01.2019	01.01.2018
Собственные средства (капитал)	КАР0			1 079 848	832 893
Базовый капитал	КАР1			498 841	472 595
Основной капитал	КАР2			1 071 752	832 893
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н1.0	≥ 8,00%	9,875%	16,94%	12,76%
Норматив достаточности базового капитала	Н1.1	≥ 4,50%	6,375%	7,83%	7,24%
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	≥ 6,00%	7,875%	16,81%	12,76%

Показатель	Обозначение	Нормативное значение	Значение с учетом надбавки	01.01.2019	01.01.2018
Норматив финансового рычага	H1.4	\geq	3,00%	-	21.89%

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств.

В отчетном периоде Банк не осуществлял затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, относимые на уменьшение капитала.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение отчетного периода. По итогам 2018 года дивиденды участникам не выплачивались.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей ценные бумаги, информация по сегментам деятельности не раскрывается.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется Банком в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

По состоянию на отчетную дату Банк контролирует следующие дочерние организации:

Вид вложения	Доля участия	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Примечания
Доли ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	100%	124 513	Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 157 611 тыс. руб.
Доли ООО "Бирлов Мебель"	100%	64 788	Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 82 010 тыс. руб.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

В состав ключевого управленческого персонала Банка входят: Председатель Правления и члены Правления.

	01.01.2019	Доля в операционных расходах	01.01.2018	Доля в операционных расходах	Прирост	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Итого	8 464	1.53%	18 510	4.52%	-10 046	-54.27%
Краткосрочные вознаграждения						
Заработная плата сотрудникам	6 638	1.20%	15 823	3.86%	-9 185	-58.05%
Налоги и отчисления по заработной плате	1 264	0.23%	2 456	0.60%	-1 192	-48.53%
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	122	0.02%	231	0.06%	-109	-47.19%
Выходные пособия	440	0.08%	0	0.00%	440	100.00%
Долгосрочные вознаграждения	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%

Ниже представлено движение по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам:

	Участники	Члены СД	Члены исполнит органов	Прочие связ. физ лица	Прочие связ. юр лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 01.01.2018	10 097	0	11 042	1 438	223 882	246 459
<i>в т.ч. просрочено</i>	5 200	0	0	0	0	5 200
<i>сформированный резерв</i>	-2 401	0	-331	0	-9 149	-11 881
<i>в т.ч. по просроченной задолженности</i>	-1 248	0	0	0	0	-1 248
выдано кредитов в течение отчетного периода	155 523	4 900	12 936	3 541	574 064	750 964
погашено кредитов в течение отчетного периода	57 752	4 900	11 928	3 598	623 943	702 121
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 01.01.2019	107 868	0	12 050	1 381	174 003	295 302
<i>в т.ч. просрочено</i>	0	0	0	0	0	0
<i>сформированный резерв</i>	-43 813	0	-362	-63	-24 639	-68 877
<i>в т.ч. по просроченной задолженности</i>	0	0	0	0	0	0

Сумма условных обязательств кредитного характера (по предоставлению овердрафта по банковским картам) на 01.01.2019 года составляет **4 187** тыс. руб. (на 01.01.2018 года - **5 658** тыс. руб.).

Ниже представлена информация по операциям РЕПО со связанными сторонами:

	Участники	Члены СД	Члены исполнит органов	Прочие связ.физ лица	Прочие связ.юр лица	Итого
Остатки на 01.01.2018	50 365	0	0	0	0	50 365
предоставлено средств по РЕПО	33 985	0	0	0	0	33 985
погашено средств по РЕПО	84 350	0	0	0	0	84 350
Остатки на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0
<i>сформированный резерв</i>	0	0	0	0	0	0

Объем средств на расчетных счетах и вкладах связанных лиц по состоянию на 01.01.2019 года составляет **73 867** тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - **154 243** тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов, возникающие от операций со связанными сторонами:

	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.
Итого	17 970	7 013
<i>Наименование статей доходов/расходов</i>		
Процентные доходы от предоставления ссуд	30 020	35 353
Комиссионные доходы	600	464
Процентные расходы по привлеченным денежным средствам	-33 135	-27 732
Комиссионные расходы	-63	0
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	17 805	-126
Арендные доходы	3 221	1 168
Арендные расходы	0	0
Прочие доходы/расходы	-478	-2 114
Чистый доход (расход) от участия в капитале	0	0

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях и не отличаются от условий проведения операций с другими физическими и юридическими лицами.

В отчетном периоде Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Гарантии связанным сторонам в отчетном периоде не выдавались.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выкуп собственных долей.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном периоде.

13. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ

В Банке отсутствуют программы:

- по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами;
- по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
- совместные программы нескольких работодателей;
- программы с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В отчетном периоде Банком не осуществлялись выплаты на основе долевых инструментов.

15. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ

В отчетном периоде объединения бизнесов Банком не осуществлялось.

16. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Банк не является акционерным обществом, а также кредитной организацией, публично размещающей ценные бумаги, в связи с чем информация по базовой и разводненной прибыли на акцию не раскрывается.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещена на сайте www.nesklace.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



26 марта 2019 года

С.С. Борискин

Ю.В. Одиарцева

Дата проведения годового общего собрания участников - «27» марта 2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность одобрена годовым общим собранием участников «27» марта 2019 года.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 16

(двадцать шесть листов) лист 26

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

А.А. Серебряков П.А.

Москва

от

16 марта 2019 г.

