

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк»
по состоянию на 01 июля 2019 года и за 1 полугодие 2019 года

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	7
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	8
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.....	17
3.5. Характер и величина корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	17
3.6. Изменения в Учётной политике в отчетном периоде.....	17
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 вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19
5.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости	19
5.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	20
5.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	20
5.7 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов	24
5.8 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	25
5.9 Информацию о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую	25
5.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	25
5.11 Информацию о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.	25

5.12	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.....	25
5.13	Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	26
5.14	Информация об операциях аренды.....	27
5.15	Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....	31
5.16	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	31
5.17	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	32
5.18	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	32
5.19	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи... В отчетном периоде Банку не предоставлялись государственные субсидии и государственная помощь.	33 33
5.20	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	33
5.21	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
5.22	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	34
5.23	Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	35
5.24	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.....	35
5.25	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	36

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ..... 36

6.1	Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.....	36
6.2	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	36
6.3	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
6.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	37
6.5	Информация о вознаграждении работникам.....	38
6.6	Выбытие объектов основных средств.....	38
6.7	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	38
6.8	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	38
6.9	Информация о финансовых результатах от прекращения деятельности и выбытия долгосрочных активов.....	39

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 принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	45
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	67
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	68
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	68
13. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ.....	69
14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	
15. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ..... ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	
16. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Нэклис-Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2019 года и за 1 полугодие 2019 года раскрывается в соответствии с Указанием Банка России № от 27.11.2018 N 4983-У «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.

Промежуточная 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 Никитская, 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	01.07.2019	01.01.2019
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	8	7
Операционные офисы	-	-
Операционные кассы вне кассового узла	6	6
Всего подразделений	15	14

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.07.2019 г. составила 247 человек (по состоянию на 01.01.2019г.- 278 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.

Состав банковской группы по состоянию на 01.07.2019 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	Зависимая организация (19%)	Неконсолидируемый участник (не является лицом, указанным в п.1.2. Положения Банка России 509-П от 03.12.2015г.). Деятельность – деятельность гостиниц.

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 конверсионные операции;
- осуществляет инкассовые и документарные 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 учтенными 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 N045-07480-100000 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 расчётно-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 **01.07.2019** 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 **1 099 540** тыс. руб. (на **01.01.2019** – **1 079 848** тыс. руб.). По сравнению с началом года произошло увеличение на **19 692** тыс. руб. (или на **1,8%**).

Активы Банка по состоянию на **01.07.2019** года составили **4 614 023** (на 01.01.2019 – **4 665 530** тыс. руб.) и в сравнении со значением на **01.01.2019** года снизились на **51 507** тыс. руб. или на **1,1%**, в том числе за счет:

- снижения денежных средств и средств в кредитных организациях на **166 740** тыс. руб. (или на **26,5%**);
- продажи недвижимости и земли, не используемой в основной деятельности. Снижение по статье баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» составило **190 071** тыс. руб. (или на **52,57%**).

Обязательства Банка по состоянию на **01.07.2019** г. составили **4 112 273** тыс. руб. (на 01.01.2019 – **4 165 006** тыс. руб.), и, в сравнении со значением на **01.01.2019** г. снизились на **52 733** тыс. руб. (или на **1,3%**), в том числе за счет:

- снижения выпущенных собственных векселей на **55 227** тыс. руб., при этом рост средств клиентов составил **54 603** тыс. руб.;
- снижения прочих обязательств на **55 842** тыс. руб. (или на **59,5%**).

Снижение денежных средств и средств в кредитных организациях и прочих обязательств в сравнении с началом года вызвано в основном за счет исполнения Банком обязательств по доставке пенсий по договору с ГУ Отделение ПФР по г. Москве и МО на доставку пенсий.

Финансовый результат по итогам 1 полугодия 2019 года – прибыль в размере **1 226** тыс. руб. (по итогам 1 полугодия **2018 года** – убыток **288** тыс. руб.).

Чистый процентный доход составил **192 916** тыс. руб., что на **98 038** тыс. руб. (или на **103,3%**) выше показателя **2018 года**. Существенное изменение по статье чистых процентных доходов вызвано признанием отсроченных разниц по приравненной к ссудной задолженности в составе процентных доходов и операционных расходов в соответствии с применением с 01.01.2019 года требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Без учета отсроченных разниц, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, чистый процентный доход составил **124 139** тыс. руб., что на **29 261** тыс. руб. (или на **30,8%**) выше показателя **2018 года**.

Чистый комиссионный доход составил **63 446** тыс. руб., что на **1 974** тыс. руб. (или на **3%**) ниже показателя **2018 года**.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», 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), Положения 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", Положения 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", Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", 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, помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П, также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по всем финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, 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.

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;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Классификация и оценка финансовых инструментов

При первоначальном признании все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости на дату первоначального признания, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания, исходя из применяемой бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными 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 равны 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).

Кроме того, следующие виды активов проверяются 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 промежуточной 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 учётом 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 обязательств 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 в 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 обособленных в целях формирования резерва.

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.

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 (РОСИ) 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.

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 несущественности (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. Способ оценки долей участия выбран без проведения последующей переоценки.

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 первоначального признания 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 первоначального признания на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

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 выбытия.

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 обесценение:

- 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 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 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 развернутому отражению в учёте.

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 (векселя) 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 — нерезидентами 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 обязательств 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 учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый 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 учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;
- купона;
- дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы);
- корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) на разницу между процентами, начисленными по договорной ставке, и процентами, рассчитанными по методу эффективной процентной ставки).

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте ежедневно.

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.

Корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) на разницу между процентами, начисленными по договорной ставке, и процентами, рассчитанными по методу эффективной процентной ставки подлежат отнесению на финансовый результат ежемесячно.

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

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам относится комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход. К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход. Комиссии, относимые к процентным доходам, подлежат признанию в следующем порядке:

- комиссии, полученные от клиента в счет будущих начислений, и являющиеся существенными, учитываются в качестве кредиторской задолженности (обязательства к исполнению) и подлежат отражению в качестве доходов равномерно, в последний рабочий день месяца, в течение срока договора;
- комиссии, полученные от клиента в счет будущих начислений, и являющиеся не существенными, подлежат отражению в качестве доходов единовременно в полной сумме.

Комиссии, по которым не было предоплаты, начисляются в качестве доходов в последний рабочий день месяца.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки либо линейным методом.

Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности, установленных в учетной политике.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения менее одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах линейным методом.

По всем активам начисляется процентный доход в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги).

По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС расчета амортизированной стоимости. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается валовая стоимость финансового актива, т. е. без учета оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными по методу ЭПС, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, но которые впоследствии признаны кредитно-обесцененными, применяется линейный метод или метод ЭПС. При применении

линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается амортизированная стоимость финансового актива, т.е. с учетом оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

По активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС. При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. При линейном методе применяется договорная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

Прочие доходы

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки. Прочие доходы отражаются равномерно (исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива). Прочие доходы, признанные незначительными, отражаются на балансовом счете по учету доходов единовременно.

Затраты по сделке

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке. Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. Затраты по сделке, признанные незначительными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

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 вызвана 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 Учётной политике в отчетном периоде

Изменений в учетную политику в отчетном периоде Банк не вносил.

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 промежуточной 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

Не применимо на квартальной основе, подлежит раскрытию на годовой основе.

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 01.07.2019 года, 01.01.2019 года.

5.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	244 007	302 787	-58 780	-19.41%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе и ВСП, расположенных в Москве и МО	228 419	284 879	-56 460	-19.82%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе и ВСП, расположенных в г.Краснодар	15 588	17 908	-2 320	-12.96%

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	191 428	298 960	-107 532	-35.97%
<i>Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>144 742</i>	<i>143 280</i>	<i>1 462</i>	<i>1.02%</i>
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>	<i>46 686</i>	<i>155 680</i>	<i>-108 994</i>	<i>-70.01%</i>
<i>Российской Федерации</i>	<i>43 683</i>	<i>90 358</i>	<i>-46 675</i>	<i>-51.66%</i>
<i>Других стран</i>	<i>23 823</i>	<i>88 116</i>	<i>-64 293</i>	<i>-72.96%</i>
<i>Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам</i>	<i>-20 820</i>	<i>-22 794</i>	<i>1 974</i>	<i>-8.66%</i>

В таблице отражена сумма резерва на возможные потери по корреспондентским счетам, рассчитанная при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Сумма корректировок увеличивающих сформированные резервы на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 70 тыс. руб.

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:

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	37 206	83 294	-46 088	-55.33%
Средства в банках	7 966	9 144	-1 178	-12.88%
Средства в небанковских кредитных организациях	21 447	63 175	-41 728	-66.05%
Средства в клиринговых организациях	14 270	18 039	-3 769	-20.89%
<i>Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам</i>	<i>-6 477</i>	<i>-7 064</i>	<i>587</i>	<i>-8.31%</i>

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

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	9 480	72 386	-62 906	-86.90%
Австрия	8 657	72 013	-63 356	-87.98%
Литва	14 341	15 726	-1 385	-8.81%
Китай	825	377	448	118.83%
<i>Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам</i>	<i>-14 343</i>	<i>-15 730</i>	<i>1 387</i>	<i>-8.82%</i>

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

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В связи с изменениями, вступившими в силу 01.01.2019 года вложения в акции обыкновенные ЗАО «Гостинца «Державная» были перенесены на счета по учету долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (до 01.01.19 года отражались по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии», в сумме 7 155 тыс. руб.). В течение 1-го квартала 2019 года указанные вложения были реализованы.

5.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.4 Информация 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 ненаблюдаемых 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 и структурированные организации

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	189 302	189 302	0	0.00%
Вложения в доли ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	124 513	124 513	0	0.00%
Вложения в доли ООО "Бирлов Мебель"	64 788	64 788	0	0.00%
Вложения в доли ООО «Гостиница Бригантина»	1	1	0	0.00%

Сумма созданного резерва под инвестиции в дочерние и зависимые организации на 01.07.2019 года составила 50 321 тыс. руб., на 01.01.2019 года - 50 321 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, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация по видам заемщиков (чистая ссудная задолженность):

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	3 710 852	3 405 348	305 504	8.97%
Депозиты, размещенные в Банке России	310 000	395 000	-85 000	100.00%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	90 741	49 000	41 741	85.19%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 336 742	1 435 380	-98 638	-6.87%
Ссуды физическим лицам	2 513 231	2 099 165	414 066	19.73%
Итого ссудной задолженности	4 250 714	3 978 545	272 169	6.84%
Начисленные к получению проценты	2 623			
Начисленные к получению комиссии за РКО	587			
<i>Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)</i>	<i>-543 072</i>	<i>-573 197</i>	<i>30 125</i>	<i>-5.26%</i>

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

В таблице отражена сумма резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанная при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Сумма корректировок увеличивающих сформированные резервы на возможные потери по ссудам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 27 513 тыс. руб.

В связи с изменениями, вступившими в силу с 01.01.19 в состав чистой ссудной задолженности на 01.07.2019 года включены начисленные к получению проценты и комиссии за РКО. Данные за предыдущий отчетный год не пересчитывались.

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

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	3 710 852	3 405 348	305 504	8.97%
Депозиты, размещенные в Банке России	310 000	395 000	-85 000	-21.52%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	90 741	49 000	41 741	85.19%
Межбанковские кредиты и депозиты	3 815	3 839	-24	-0.63%
Прочие требования, признаваемые ссудами	36 697	45 161	-8 464	-18.74%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 229	0	50 229	100.00%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 336 742	1 435 380	-98 638	-6.87%
- Финансирование текущей деятельности	1 171 667	1 146 661	25 006	2.18%
- Прочие требования, приравненные к ссудной задолженности	165 075	288 719	-123 644	-42.83%
Ссуды физическим лицам	2 513 231	2 099 165	414 066	19.73%
- Потребительские кредиты	2 198 650	1 764 059	434 591	24.64%
- Ипотечные кредиты	70 830	70 970	-140	-0.20%
- Жилищные кредиты	0	0	0	0.00%
- Автокредиты	0	0	0	0.00%
- Овердрафты по банковским картам	2 124	1 481	643	43.42%
- Прочие требования, приравненные к ссудной задолженности	241 627	262 655	-21 028	-8.01%
Итого ссудной задолженности	4 250 714	3 978 545	272 169	6.84%
Начисленные к получению проценты	2 623			
Начисленные к получению комиссии за РКО	587			
Резерв на возможные потери по ссудам	-543 072	-573 197	30 125	-5.26%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности, по видам экономической деятельности заемщиков (на основании данных ф. 0409120):

Показатель	Сумма требования		Прирост		Уд вес
	01.07.2019	01.01.2019	тыс. руб.	%	01.07.2019
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	3 849 973	3 534 545	315 429	8,92%	100,00%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям					
всего, в том числе:	1 336 742	1 435 379	-98 637	-6,87%	34,72%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	319 637	370 921	-51 284	-13,83%	8,30%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	272 229	291 483	-19 255	-6,61%	7,07%
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	220 501	203 382	17 119	8,42%	5,73%
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	219 351	287 599	-68 248	-23,73%	5,70%
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	150 642	122 908	27 734	22,56%	3,91%
СТРОИТЕЛЬСТВО	102 658	102 641	17	0,02%	2,67%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	30 864	40 055	-9 191	-22,95%	0,80%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	15 544	10 089	5 455	54,07%	0,40%
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	5 304	6 300	-997	-15,82%	0,14%
Физическим лицам	2 513 231	2 099 165	414 066	19,73%	65,28%

Наибольший удельный вес занимают кредиты, предоставленные в отрасли «ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ» - 8,30%.

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

По состоянию на 01.07.2019:

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	310 000	0	0	0	0	0	310 000
Требования к кредитным организациям	90 191	0	0	0	0	550	90 741
Требования к юридическим лицам	62 410	297 589	492 537	413 628	0	70 579	1 336 742
Требования к физическим лицам	107 126	285 265	268 387	1 843 244	1 803	7 406	2 513 231
Итого	569 727	582 853	760 924	2 256 872	1 803	78 535	4 250 714

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

По состоянию на 01.01.2019:

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

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности по географическим зонам (на основании данных ф. 0409120):

Регион РФ		Сумма требования		Прирост		Уд вес, %
		01.07.2019	01.01.2019	тыс. руб.	%	01.07.2019
Итого		3 849 973	3 534 545	315 428	8,92%	100,00%
г. Москва	45	2 484 604	2 502 615	-18 011	-0,72%	64,54%
Московская область	46	427 719	285 140	142 579	50,00%	11,11%
Воронежская область	20	240 956	307 599	-66 643	-21,67%	6,26%
Курская область	38	174 933	936	173 997	18589,42%	4,54%
Кипр	CY	138 089	211 934	-73 845	-34,84%	3,59%
Санкт-Петербург	40	120 736	82 510	38 226	46,33%	3,14%
Костромская область	34	60 000	0	60 000	100,00%	1,56%
Орловская область	54	55 000	0	55 000	100,00%	1,43%
Краснодарский край	3	46 138	52 263	-6 125	-11,72%	1,20%
Удмуртская Республика	94	23 837	27 616	-3 779	-13,68%	0,62%
Тюменская область	71	12 631	10 486	2 145	20,46%	0,33%
Новосибирская область	50	9 980	3 550	6 430	181,13%	0,26%
Красноярский край	4	9 647	15 230	-5 583	-36,66%	0,25%
Республика Татарстан (Татарстан)	92	9 044	224	8 820	3937,50%	0,23%
Пермский край	57	5 452	3 119	2 333	74,80%	0,14%
Свердловская область	65	4 981	3 164	1 817	57,43%	0,13%
Нижегородская область	22	4 426	3 933	493	12,53%	0,11%
Алтайский край	1	3 557	0	3 557	100,00%	0,09%
Ленинградская область	41	3 299	0	3 299	100,00%	0,09%
Брянская область	15	2 768	117	2 651	2265,81%	0,07%
Республика Адыгея (Адыгея)	79	2 183	2 988	-805	-26,94%	0,06%
Волгоградская область	18	1 620	1 701	-81	-4,76%	0,04%
Забайкальский край	76	1 506	4 073	-2 567	-63,02%	0,04%
Республика Бурятия	81	1 365	0	1 365	100,00%	0,04%
Республика Крым	35	1 349	1 235	114	9,23%	0,04%
Архангельская область	11	1 082	5 698	-4 616	-81,01%	0,03%
Кировская область	33	513	389	124	31,88%	0,01%
Оренбургская область	53	408	1 643	-1 235	-75,17%	0,01%
Ставропольский край	7	396	0	396	100,00%	0,01%
Кемеровская область	32	386	0	386	100,00%	0,01%
Самарская область	36	323	283	40	14,13%	0,01%
Ульяновская область	73	272	0	272	100,00%	0,01%
Приморский край	5	160	0	160	100,00%	0,00%
Иркутская область	25	111	0	111	100,00%	0,00%
Тамбовская область	68	101	0	101	100,00%	0,00%
Пензенская область	56	94	0	94	100,00%	0,00%
Ростовская область	60	89	0	89	100,00%	0,00%

Регион РФ	Сумма требования			Прирост		Уд вес, % 01.07.2019
	01.07.2019	01.01.2019	тыс. руб.		%	
Астраханская область	12	67	2 810	-2 743	-97,62%	0,00%
Чувашская Республика - Чувашия	97	63	0	63	100,00%	0,00%
Владимирская область	17	56	49	7	14,29%	0,00%
Белгородская область	14	17	117	-100	-85,47%	0,00%
Новгородская область	49	15	1 442	-1 427	-98,96%	0,00%
Хабаровский край	8	0	844	-844	-100,00%	0,00%
Магаданская область	44	0	827	-827	-100,00%	0,00%
Севастополь	67	0	8	-8	-100,00%	0,00%

Наибольший удельный вес занимают кредиты, предоставленные в Москве и Московской области – 75,65%, Остальные регионы имеют незначительный вес в общем портфеле.

5.7 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

	На 01.07.2019				
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019	575 373	61 804	69 864	3 776	710 817
Чистое создание (+)/ восстановление (-) резерва под обесценение	-32 203	-11 483	3 516	3 733	-36 437
Списания	-98	0	-170	0	-268
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.07.2019	543 072	50 321	73 210	7 509	674 112

	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

	На 01.07.2019				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредитные организации					
Ссудная задолженность	400 741	0	0	0	400 741
Оценочный резерв	569	0	0	0	569
Чистая ссудная задолженность	400 172	0	0	0	400 172
Физические лица					
Ссудная задолженность	2 334 084	159 195	19 952	0	2 513 231
Оценочный резерв	231 932	26 926	19 233	0	278 091

Чистая ссудная задолженность	2 102 152	132 269	719	0	2 235 140
Юридические лица					
Ссудная задолженность	615 225	437 188	284 329	0	1 336 742
Оценочный резерв	53 325	73 453	126 665	0	253 443
Чистая ссудная задолженность	668 550	510 641	410 994	0	1 590 185
Всего по кредитному портфелю					
Ссудная задолженность	3 350 050	596 383	304 281	0	4 250 714
Оценочный резерв	285 826	100 379	145 898	0	532 103
Чистая ссудная задолженность	3 064 224	496 004	158 383	0	3 718 611

5.8 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания.

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

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют переклассифицированные финансовые инструменты.

5.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету.

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

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.07.2019 года Банком получены следующие финансовые активы по операциям обратного РЕПО:

Финансовый актив	Наименование	Справедливая стоимость	Срок использования обеспечения
Облигации федерального займа	ОФЗ 29008	53 566 790.66	28.06.2019-01.07.2019

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

5.12 Информация 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 2019 года	986	6 125	190	1 683	314	9 298
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2019	8 581	9 885	11 919	4 671	314	35 370
Поступления	106	256	0	1 782	7 542	9 686
Выбытие	0	0	2 126	0	5 526	7 652
Остаток на 01.07.2019	8 687	10 141	9 793	6 453	2 330	37 404

Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2019	7 595	3 748	11 728	2 988	0	26 059
Амортизационные отчисления	527	492	190	479		1 688
Формирование резервов		18				18
Выбытие			2 126			2 126
Остаток на 01.07.2019	8 122	4 258	9 792	3 467	0	25 639
Остаточная стоимость на 01 июля 2019 года	565	5 883	1	2 986	2 330	11 765

Какие-либо ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

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

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 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 несущественную 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.

В 1 полугодии 2019 года Банком осуществлены капитальные вложения в разработку и создание нового сайта Банка в сумме 200 тыс. руб.

Переоценка нематериальных активов не производится.

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

5.13 Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

	Недвижимость, земля	Земля	Итого
Справедливая стоимость на 1 января 2019 года	214 210	138 054	352 264
Поступления	0	0	0
Выбытие	121 809	70 228	192 037
Переоценка	-258	-243	-501
Справедливая стоимость на 1 июля 2019 года	92 143	67 583	159 726

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Переоценка недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в 1 полугодии 2019 года не производилась.

По состоянию на 01.07.2019г по договорам операционной аренды сроком до 1 года Банком передан следующий земельный участок:

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

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.

5.14 Информация об операциях аренды

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

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.07.2018 года у Банка отсутствуют заключенные договоры финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 01.07.2019 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	31.03.2020	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	31.03.2020	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	30.11.2019	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 26, стр 8	14	-	30.11.2019	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

г. Москва, Дмитровское ш., д.161 Б	100	Возмещение коммунальных расходов	31.03.2020	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	-	28.02.2020	-	нет
МО, г. Люберцы, ул. Инициативная, д. 8	64	-	30.06.2019	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Москва, Каширское ш., 61 к 3А	12	-	31.12.2019	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г.Москва, ул. Ярославская, д. 8 с. 2	25	-	01.01.2020	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	
г.Москва, ул. Ярославская, д. 8 с. 2	25	-	02.09.2019	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	
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	16.03.2020	-	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.

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

По состоянию на 01.07.2018 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	30.06.2018	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	30.06.2018	Автопродлонгация договора, если за 60 дней до окончания ни одна из сторон не заявит возражений.	нет
г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 129 А	79	-	31.07.2018	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	-	30.11.2018	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Москва, Дмитровское ш., д.161 Б	261	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	42	-	31.12.2018	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
МО, г. Дубна, ул. Флерова, д. 11	10	-	31.12.2018	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	31.12.2018	Уведомление о заключении договора на новый срок за 60 дней.	нет
МО, г.Наро- Фоминск, Тургеневский туп.,1	32	-	30.09.2018	-	нет

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

МО, г. Люберцы, ул. Инициативная, д. 8	60	-	31.07.2018	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Краснодар, ул. Советская, д. 30	145	Возмещение коммунальных расходов	31.10.2018	Преимущественное право на заключение договора на новый срок.	нет
г. Краснодар, ул. им. Александра Покрышкина № 34	50	Возмещение коммунальных расходов	17.04.2019	-	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.

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:

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	28 103	31 395	-3 292	-10.49%
Сумма уплаченных арендных платежей	28 103	31 395	-3 292	-10.49%
в т. ч. минимальные арендные платежи	25 539	29 874	-4 335	-14.51%
в т. ч. условная арендная плата	2 564	1 521	1 043	68.57%

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

Наименование	Минимальная арендная плата, тыс. руб. / мес.	Срок окончания договора аренды	01.07.2019	Минимальная сумма арендной платы, тыс.руб.	Срок окончания договора аренды	01.07.2018
			тыс. руб.			тыс. руб.
Земельные участки (Калужская обл., Боровский р., деревня Старая)	306	14.02.2019	306	415	14.02.2019	345
Движимое имущество (7 единиц техники)	541	31.12.2019	3 248	-	-	-

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

Земельный участок (Калужская обл., Боровский р., деревня Старая)	13	05.07.2019	75	-	-	-
Жилой дом с земельным участком (МО, Подольский р., д. Потапово, ул. Красивая, д.5	-	-	-	80	04.11.2018	359
Движимое имущество (18 единиц техники)	-	-	-	1 126	06.03.2018	954
Земельные участки (Калужская обл., Боровский р., деревня Старая)	-	-	-	300	06.03.2018	1 130
Движимое имущество (14 единиц техники)	-	-	-	905	31.12.2019	2 497

Информация по полученным платежам по субаренде:

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	1 846	1 590	256	16.10%
Сумма полученных платежей по субаренде	1 846	1 590	256	16%

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

По состоянию на 01.07.2019 года на 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

5.16 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	62 269	65 393	-3 124	-4.78%
Прочие финансовые активы				
Обеспечительные взносы по договорам аренды Банка	7 825	7 825	0	0.00%
Требования по получению процентов	0	3 065	-3 065	-100.00%
Незавершенные расчеты	10 403	0	10 403	100.00%
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	121	124	-3	-2.42%
Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	0	273	-273	-100.00%
<i>Резерв под обесценение</i>	-2 582	-2 932	350	-11.94%
Прочие нефинансовые активы				
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	45 955	45 955	0	0.00%
Дебиторская задолженность	50 337	36 076	14 261	39.53%
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (иностранной валюты)	0	20 148	-20 148	-100.00%

Расходы будущих периодов	0	1 160	-1 160	-
Резерв под обесценение	-49 790	-46 301	-3 489	7.54%

В таблице отражена сумма резерва на возможные потери по прочим активам, рассчитанная при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Сумма корректировок увеличивающих сформированные резервы на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 191 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 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 01.01.2019 года – 7 000 тыс. руб.).

Остальная дебиторская задолженность по состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 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.

5.17 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	408	953	-545	-57.19%
Счета типа "Лоро"	408	953	-545	-57.19%

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

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	3 610 710	3 555 562	55 148	1.55%
Текущие счета и депозиты до востребования				
- Физические лица и индивидуальные предприниматели:	156 315	358 635	-202 320	-56.41%
В т.ч. средства на залоговых счетах, на счетах по учету сумм переводов без открытия банковского счета	16 710	13 582	3 128	23.03%
- Юридические лица	697 222	471 121	226 101	47.99%
Срочные депозиты				
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 751 456	1 782 951	-31 495	-1.77%
- Юридические лица	417 355	369 944	47 411	12.82%
Субординированный займ	572 911	572 911	0	0.00%
Начисленные проценты по привлеченным средствам	15 451			

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

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	1 114 577	841 065	273 512	32.52%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	331 364	245 751	85 613	34.84%
Обрабатывающие производства	281 622	237 851	43 771	18.40%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

Научная, профессиональная и техническая деятельность	86 676	44 481	42 195	94.86%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	86 606	87 485	-879	-1.00%
Обеспечение электроэнергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	83 632	28 016	55 616	198.52%
Деятельность в области информации и связи	70 256	43 950	26 306	59.85%
Строительство	41 523	80 234	-38 711	-48.25%
Транспортировка и хранение	41 324	3 341	37 983	1136.88%
Финансовая и страховая деятельность	19 127	38 082	-18 955	-49.77%
Водоснабжение; водоотведение; организация сбора и утилизации отходов; деятельность по ликвидации загрязнений	12 256	9 171	3 085	33.64%
Добыча полезных ископаемых	11 326	344	10 982	3192.44%
Административная деятельность и сопутствующие дополнительные услуги	11 002	7 050	3 952	56.06%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	4 206	501	3 705	739.52%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 164	3 509	-1 345	-38.33%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 170	313	857	273.80%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	528	566	-38	-6.71%
Образование	119	0	119	100.00%
Прочие	29 676	10 420	19 256	184.80%

5.19 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

5.20 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	170 579	225 806	-55 227	-24.46%
- Процентные векселя	170 579	225 806	-55 227	-24.46%

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	01.07.2019	01.01.2019
					тыс. руб.	тыс. руб.
Итого					170 579	225 806
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000895	4.30%	18.05.2018	По предъявлении, но не ранее 18.12.2019	66 108	69 471
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000904	3.50%	21.05.2018	По предъявлении, но не ранее 20.05.2019	44 322	0

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000898	3.50%	06.09.2018	По предъявлении, но не ранее 05.09.2019	32 436	34 735
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000902	8.50%	19.11.2018	По предъявлении, но не ранее 25.12.2019	26 298	25 000
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000686	1.00%	28.01.2013	По предъявлении, но не ранее 03.05.2028г.	1 168	1 097
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000685	1.00%	28.01.2013	По предъявлении, но не ранее 03.05.2028г.	247	232
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000894	3.50%	18.05.2018	По предъявлении, но не ранее 21.06.2019	0	69 471
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000901	8.50%	19.11.2018	По предъявлении, но не ранее 27.06.2019	0	25 000
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000897	9.00%	10.07.2018	По предъявлении, но не ранее 03.07.2020	0	800

По состоянию на 01.07.2019 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 1 329 тыс. руб. (01.01.2019 года: 2 129 тыс. руб.).

5.21 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.

5.22 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	323 067	378 909	-55 842	-14.74%
Финансовые обязательства				
Обязательства по доставке пенсий	279 422	291 408	-11 986	-4.11%
Обязательства по уплате процентов	0	20 137	-20 137	-100.00%
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	114	0	114	100.00%
Нефинансовые обязательства				
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (иностранной валюты)	9 979	30 044	-20 065	-66.79%
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	13 315	11 793	1 522	12.91%
Кредиторская задолженность по налогам	12 976	7 678	5 298	69.00%
Доходы будущих периодов	0	9 256	-9 256	-100.00%
Расчеты по выданным банковским гарантиям	654	0	654	100.00%
Прочая кредиторская задолженность	2 783	5 790	-3 007	-51.93%
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 824	2 803	1 021	36.43%

Банк в отчетном периоде и предыдущих отчетных периодах 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.

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

Показатель	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют резервы-оценочные обязательства.

Информация по условным обязательствам приведена в таблице ниже:

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Условные обязательства, итого	737 640	741 479	-3 839	-0.52%
Условные обязательства некредитного характера, в том числе:	430 222	463 065	-32 843	-7.09%
<i>Обязательства по поставке денежных средств по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)</i>	376 656	463 065	-86 409	-18.66%
<i>Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе</i>	53 566	0	53 566	100.00%
Условные обязательства кредитного характера, в том числе:	307 418	278 414	29 004	10.42%
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	241 235	231 828	9 407	4.06%
<i>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"</i>	66 183	46 586	19 597	42.07%

Информация по условным активам приведена в таблице ниже:

	01.07.2019	01.01.2019	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Условные активы, итого	1 550 900	1 715 851	-164 951	-9.61%
Полученные гарантии и поручительства	1 550 900	1 702 038	-151 138	-8.88%
Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	0	13 813	-13 813	-100.00%

5.24 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

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют просроченные (неисполненные) обязательства.

5.25 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.07.2019 года составляет 500 000 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 года – 500 000 тыс. руб. (номинальный и оплаченный).

Наименование участника	01.07.2019	Доля в Уставном капитале	01.01.2019	Доля в Уставном капитале
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ОРГАНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД	320 000	64.00%	320 000	64.00%
ООО «Лорэнс-Стар»	22 835	4.57%	22 835	4.57%
Борискин С.С.	35 910	7.18%	35 910	7.18%
Адров 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.Л.	22 050	4.41%	22 050	4.41%
Потапова 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%
Матренок 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 Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости**

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	192 916	94 878	98 038	103.33%
Процентные доходы	292 873	205 730	87 143	42.36%
<i>в т.ч. рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>	<i>68 777</i>			
Процентные расходы	99 957	110 852	-10 895	-9.83%

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

	01.07.2019	01.07.2018
	тыс. руб.	тыс. руб.
Итого создание (+)/ восстановление (-)	-41 704	-40 297
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-51 977	-45 611
По денежным средствам в кредитных организациях	2 139	1 149
Прочие активы	44 930	7 000

По условным обязательствам кредитного характера	1 889	-2 835
Корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ОКУ	-38 685	0

6.3 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

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	-800	33 321	-34 121	-102.40%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-34 244	82 645	-116 889	-141.44%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33 444	-49 324	82 768	-167.80%

6.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	4 875	11 091	-6 216	-56.05%
Налог на прибыль	971	6 978	-6 007	100.00%
Прочие налоги, в т.ч.:	3 904	4 113	-209	-5.08%
НДС	3 146	2 802	344	12.28%
Налог на имущество	279	422	-143	-33.89%
Земельный налог	479	889	-410	-46.12%
Транспортный налог	0	0	0	0.00%
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0	0	0.00%

В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (в 2018 году: 20%).

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

	01.07.2019	01.07.2018
	тыс. руб.	тыс. руб.
Итого	971	6 978
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	971	6 978
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	0	0
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	0	0
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	0	0

6.5 Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года представлен следующим образом:

	01.07.2019	Доля в операционных расходах	01.07.2018	Доля в операционных расходах	Прирост	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Итого	141 230	39.59%	120 061	50.72%	21 169	17.63%
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>						
Заработная плата сотрудникам	105 292	29.52%	85 687	36.20%	19 605	22.88%
Налоги и отчисления по заработной плате	32 083	8.99%	27 690	11.70%	4 393	15.86%
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	862	0.24%	5 722	2.42%	-4 860	-84.94%
Выходные пособия	2 993	0.84%	962	0.41%	2 031	211.12%
<i>Долгосрочные вознаграждения</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%

6.6 Выбытие объектов основных средств

Размер доходов и расходов от выбытия основных средств, включенных в статьи «Прочие операционные расходы» и «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах соответственно, за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года представлен следующим образом:

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Доходы от выбытия (реализации) имущества	142	0	142	0.00%
Доходы от выбытия (реализации) имущества, полученное по договорам об отступном	46 281	2 331	43 950	1885.46%
Итого доходы:	46 423	2 331	44 092	1891.55%
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0	0	0.00%
Расходы по выбытию (реализации) имущества, полученное по договорам об отступном	64 008	913	63 095	6910.73%
Итого расходы:	64 008	913	63 095	6910.73%

6.7 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.

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

В 1 полугодии 2019 года Банком осуществлены капитальные вложения в мебель и банковское оборудование в сумме 362 тыс. руб.

В 1 полугодии 2018 года Банком осуществлены капитальные вложения в мебель и банковское оборудование для дополнительного офиса «Новороссийский» в сумме 884 тыс. руб.

6.9 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 01.07.2019 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 кв.87)	24.01.2019	1 548	1 650	102
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.146)	30.01.2019	1 618	1 650	32
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.87)	06.02.2019	1 319	1 550	231
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.81)	22.02.2019	897	1 050	153
Земельный участок (Калужская обл.,Боровский р., Д.Асеньевское) кадастровый №40:03:091004:8	13.03.2019	4 680	4 680	0
Земельный участок (Калужская обл.,Боровский р., Д.Асеньевское) кадастровый №40:03:091004:7	13.03.2019	4 600	4 600	0
Земельный участок (Калужская обл.,Боровский р., Д.Асеньевское) кадастровый №40:03:091004:9	13.03.2019	4 638	4 638	0
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.77)	26.04.2019	931	900	-31
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.136)	22.05.2019	1 302	1 300	-2
Квартира (Новгородская обл., г. Валдай, ул. Песчаная, д. 26 кв.135)	28.06.2019	1 094	1 150	56
Земельный участок 50:04:0010701:596	20.06.2019	50 060	85 850	35 790
Земельный участок 50:04:0010701:769.	20.06.2019	6 250	16 000	9 750
Сооружение "Кассет" 50:04:0000000: 78670	20.06.2019	32 910	17 500	-15 410
Здание – сооружение пролет «Добор» 50:04:01:00669:005.	20.06.2019	32 920	17 500	-15 420
Нежилое здание – блочно-модульная котельная 50-50-04/032/2006-360	20.06.2019	1 500	1 667	167
Сооружение – газопровод 50:04:0000000:77729	20.06.2019	2 940	2 083	-857

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

Сооружение - ж/бетонный забор склада гот.продукции 50:04:0000000:76870	20.06.2019	1 410	1 375	-35
Сооружение – гараж на 7 боксов 50:04:01:00803:001	20.06.2019	11 110	3 333	-7 777
Сооружение – склад готовой продукции 50-50-04/030/2011-206.	20.06.2019	11 310	2 250	-9 060
Сооружение – склад готовой продукции 50-50-04/030/2011-206.	20.06.2019	580	250	-330
Здание, незав.стр-во бетоносмесительного цеха 50:04:0101301:581	20.06.2019	4 570	1 667	-2 903
Здание бетоносмесительного цеха 50:04:01:00669:001	20.06.2019	13 850	1 667	-12 183
Итого за 1 -ое полугодие 2019 года		192 037	174 310	-17 727

по состоянию на 01.07.2018 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.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 кв.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
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
Итого за 1-ое полугодие 2018		26 997	28 415	1 418

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 1 226 тыс. руб. (за 1-ое полугодие 2018 года убыток 288 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 01.07.2019 года – прибыль 1 750 тыс. руб., на 01.07.2018 года – убыток 25 835 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 приводится).

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, имеющих у Банка, но не доступных для использования нет. Неиспользованных кредитных средств, с ограничениями по их использованию в Банке нет.

Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	435 435	337 600	97 835	28.98%
<i>Наличные денежные средства, находящиеся в кассе</i>	<i>244 007</i>	<i>176 522</i>	<i>67 485</i>	<i>38.23%</i>
<i>Денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России</i>	<i>144 742</i>	<i>112 563</i>	<i>32 179</i>	<i>28.59%</i>
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>	<i>46 686</i>	<i>48 515</i>	<i>-1 829</i>	<i>-3.77%</i>
Российской Федерации	43 683	43 481		
Других стран	23 823	25 141		
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	-20 820	-20 107		

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 документов, 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, в том числе:
 - утверждает склонность к риску, целевые уровни рисков, целевую структуру рисков;
 - утверждает целевой уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала;
- утверждает порядок управления значимыми рисками, осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку, принимает решения по результатам (при необходимости);
- рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала;
- 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;
- контролирует соблюдение лимитов склонности к риску и целевых уровней рисков Банка;
- рассматривает на основе заключения Службы внутреннего аудита вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом, а также в иные документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);
- принимает меры по снижению рисков.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- 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;
- рассматривает вопрос о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК изменяющимся условиям деятельности Банка, подготавливает предложения Совету Директоров о внесении в указанные документы необходимых изменений;
- рассматривает результаты стресс-тестирования;
- рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала;
- осуществляет контроль за соблюдением лимитов и достаточностью капитала.

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;
- 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 Банка, 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;

- осуществляет контроль за объемами значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- 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 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;
- участвуют в процессах идентификации и оценки рисков;
- осуществляют мониторинг решений по принятию риска;
- 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.

При необходимости в Банке могут формироваться другие коллегиальные органы управления рисками, в частности, Комитеты по управлению рисками и капиталом или 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 и капиталом:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленного аппетита к риску;
- обеспечение непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

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

- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и иных ограничений;
- оценка достаточности доступных финансовых ресурсов для покрытия значимых рисков, для которых определяются требования к капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых ситуаций;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки 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 о рисках

Решение о проведении любой операции, несущей риски, должно приниматься только после анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых типов операций, подверженных существенным

рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Управление деятельностью с учетом принимаемого риска

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала осуществляется в Банке путем реализации ВПОДК.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Вовлеченность высшего руководства

Совет директоров Банка, Председатель Правления, Правление и другие коллегиальные органы Банка одобряют внутренние-нормативные документы Банка, определяющие подходы по управлению рисками, устанавливают лимиты и ограничения, на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и достаточности капитала, а также фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений, принимают иные решения в части управления рисками и капиталом.

Принцип пропорциональности

При построении системы управления рисками и капиталом Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к реализации системы управления рисками зависят от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания рисков.

Ограничение рисков

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- аппетит к риску и другие верхнеуровневые лимиты;
- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- иные ограничения риска, необходимые для эффективного управления значимыми рисками.

Разделение функций, полномочий и ответственности

Для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками и капиталом, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий 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 аппетиту 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.

Информационные технологии и качество данных

Управление рисками и капиталом строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений. Для примера, по кредитному риску с целью минимизации требований к клиенту в части предоставления анкетных данных для принятия решений в реальном времени, Банк стремится к повышению уровня экспертизы рисков за счет автоматизации агрегирования данных о клиенте. Целью Банка является автоматизация принятия стандартных решений и привлечение экспертизы андеррайтеров только в нестандартных сложных сделках.

Качество данных (полнота, доступность) являются критически важными факторами для обеспечения надежности и точности результатов расчета и оценки рисков. Банк стремится к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения, обработки данных. В рамках управления рисками учитываются риски, связанные с внедрением современных информационных технологий, обусловленные возникновением проблем в работе автоматизированных систем и информационной защите систем Банка.

Совершенствование методов

Методы управления рисками и капиталом постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике.

Риск-культура

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками на постоянной основе осуществляются мероприятия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Система оплаты труда

Система оплаты труда в Банке выстраивается с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Раскрытие информации

Вся необходимая в соответствии с требованиями Банка России информация по управлению рисками и капиталом подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями Банка России.

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.

Основными принципы функционирования системы управления рисками и капиталом определяются Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы 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;
- осуществляет оценку значимых для Банка рисков;
- осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- осуществляет контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Процедуры управления значимыми рисками Банка

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.

Выявление значимых для Банка рисков осуществляется в соответствии с Методикой идентификации значимых рисков.

Управление значимыми рисками, включая оценку и агрегирование рисков, осуществляется в соответствии с Порядком управления значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Нэклис-Банк».

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

Информация 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 - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом или группой связанных контрагентов договорных обязательств перед Банком.

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

- 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;

- порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов;

- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам/заемщикам/контрагентам;
- непринятие 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 финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

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

Банк выстраивает систему управления рыночным риском, эффективность которой обеспечивается системным, комплексным подходом, предусматривающим:

- своевременное выявление рыночного риска при совершении банковских операций;
- систематическую оценку рыночного риска;
- определение способов уменьшения и предупреждения рыночного риска;
- разработку и внедрение мероприятий по минимизации рыночного риска и его воздействия на деятельность Банка;

- принятие управленческих решений и осуществление мер по минимизации рыночного риска, ликвидации негативных последствий влияния рыночного риска на деятельность Банка и пресечению выявленных нарушений в деятельности Банка, повышающих рискованность проводимых операций;

- проведение мероприятий по повышению качества и эффективности управления и контроля рыночного риска.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет операции с финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке и на внебиржевом рынке:

- долговыми ценными бумагами (облигациями, номинированными в российских рублях, и еврооблигациями, номинированными в иностранной валюте);

- долевыми ценными бумагами (акциями);

- паями паевых инвестиционных фондов (открытых и закрытых);
- производными финансовыми инструментами (ПФИ).

С целью минимизации уровня рыночного риска Банк предполагает решение следующих задач:

- формирование портфелей финансовых инструментов, обеспечивающих диверсификацию вложений и возможность продажи финансовых инструментов или ценных бумаг в разумный период времени;
- отбор контрагентов и диверсификация контрактов Банка на финансовых рынках;
- формирование сбалансированной и пропорциональной структуры активов и пассивов Банка в разрезе финансовых инструментов;
- обеспечение оперативного реагирования на изменение рыночной ситуации и стратегии инвестирования в финансовые инструменты, несущие рыночный риск.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска;
- ограничение и контроль рыночного риска;
- проведение мероприятий по минимизации рыночного риска.

При разработке процедур управления рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций.

Правила и процедуры управления рыночным риском в отношении банковских продуктов и (или) операций (включая операции хеджирования, чувствительных к изменению процентных ставок, являющихся новыми для Банка, определяются до начала их внедрения и (или) осуществления).

При принятии решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо выходе на новые рынки Банком установлена процедура принятия решения, включающая:

- проведение сотрудниками профильных подразделений предварительного анализа факторов рыночного риска, присущих новому инструменту (операции, продукту);
- проведение предварительного анализа наличия у Банка методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов);
- предварительный контроль наличия в Банке сотрудников, обладающей необходимой квалификацией для осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов, а также для осуществления контроля за рисками, возникающими при их проведении;
- определение ресурсов, необходимых для эффективного управления рыночным риском, обусловленным введением новых продуктов и (или) операций;
- выработка СУР предложений по организации системы управления рыночным риском, связанные с внедрением новых продуктов и (или) операций;
- принятие уполномоченным органом управления Банка обоснованного решения о целесообразности осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо выходе на новые рынки с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- разработка методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов) в случае ее отсутствия в Банке, либо доработка действующей, а также разработка иных внутренних нормативных документов;
- установление лимитов на операции;
- внедрение новых видов операций (внедрение новых продуктов);
- управление рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов).

Основными методами минимизации рыночного риска являются:

- диверсификация рыночных активов;
- хеджирование открытых позиций;
- резервирование;
- управление активами и пассивами;
- лимитирование как на уровне отдельных финансовых инструментов/эмитентов/контрагентов, так и на портфельном уровне;
- избежание риска (отказ от риска);
- ограничение риска.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией

информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Расчет (оценка) операционного риска осуществляется Банком Базовым регулятивным методом в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Количественные модели оценки операционного риска Банком не применяются.

Для оценки операционного риска применяются также аналитический метод (на основе данных, включенных в аналитическую базу данных о понесенных убытках) и метод на основе ключевых индикаторов операционного риска (на основе информации, предоставляемой структурными подразделениями Банка о событиях, несущих операционный риск).

Процедуры управления операционным риском

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление;
- оценка;
- контроль;
- проведение мероприятий по минимизации.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех уровней деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин операционного риска. В процессе выявления операционных риска осуществляется:

- постоянный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе;
- выявление операционного риска по существующим продуктам, бизнес-процессам, отдельным банковским операциям;
- выявление операционного риска при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, информационно-технологических систем, при изменении организационной структуры Банка, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

• анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией между структурными подразделениями и работниками Банка в процессе осуществления деятельности и проведения операций;

- анализ случаев пересечения полномочий и ответственности структурных подразделений и работников Банка.

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).

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Снижение операционного риска, возникающего вследствие возможных сбоев технических систем, осуществляется путем использования следующих методов:

- выбор устойчивой программно-аппаратной платформы;
- осуществление "горячего резервирования" системно-технических средств;
- использование средств автоматического диагностирования;
- создание единой системы управления телекоммуникационными и информационными ресурсами;
- своевременного проведения профилактических работ.

Процентный риск (банковского портфеля)

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Источниками возникновения процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых 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 кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Процедуры управления процентным риском и методы его оценки

В целях организации эффективной системы управления процентным риском банковского портфеля в Банке применяются следующие подходы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями Банка;
- определение правил и процедур управления процентным риском банковского портфеля;
- ограничение процентного риска;
- измерение и оценка процентного риска, проведение стресс-тестирования;
- система отчетов и мониторинг процентного риска;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском;
- раскрытие информации.

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 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 Банк.

Источники возникновения и формы проявления 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.

Риск потери ликвидности имеет различные формы своего проявления:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Процедуры управления риском потери ликвидности и методы его оценки

В целях управления риском потери ликвидности Банк использует следующие процедуры управления ликвидностью:

- анализ потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ);
- метод коэффициентов;
- анализ структуры привлеченных средств;
- управление проявлением риска концентрации в риске ликвидности;
- мониторинг факторов риска ликвидности;
- краткосрочный прогноз ликвидности;
- стресс-тестирование (анализ чувствительности) факторов риска потери ликвидности.

Порядок использования процедур и методы оценки, их подробная регламентация утверждаются отдельным документом по управлению риском ликвидности в Банке.

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);
- зависимость 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;
- регулирование 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 Информация о размере риска, которому подвержен Банк

Размер риска по регуляторному капиталу по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года представлены ниже:

Риск	Объем принятого риска		Прирост	
	01.07.2019	01.01.2019	тыс. руб.	%
Итого	6 326 141	6 374 577	-48 436	-0,76%
Кредитный риск	5 437 374	5 139 356	298 018	5,80%
Операционный риск*	68 092	93 219	-25 127	-26,95%
Рыночный риск	37 617	69 983	-32 366	-46,25%
Капитал	1 099 540	1 079 848	19 692	1,82%
Н 1.0	17,38%	16,94%	0,44%	2,60%

Совокупный размер риска, учитываемый в регуляторных целях, по состоянию на 01.07.2019 года составил 6 326 141 тыс. руб., на 01.01.2019 года – 6 374 577 тыс. руб. За отчетный период отмечено снижение риска на 0,76%, 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 (на основании данных ф. 0409115 без депозитов, размещенных в Банке России):

№ п/п	Состав активов	Сумма требования		Прирост		Уд вес в активах 01.07.2019
		01.07.2019	01.01.2019	тыс. руб.	%	
1	Требования к кредитным организациям, всего,	204 492	249 100	-44 608	-17,91%	4,69%
1.1	корреспондентские счета	53 236	160 435	-107 199	-66,82%	1,22%
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 815	3 839	-24	-0,63%	0,09%
	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 229	0	50 229	0,00%	1,15%
1.6	прочие активы	97 187	84 822	12 365	14,58%	2,23%
1.7	в том числе требования, признаваемые ссудами	36 697	45 161	-8 464	-18,74%	0,84%
1.7.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	25	4	21	525,00%	0,00%
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	1 611 115	1 712 698	-101 583	-5,93%	36,95%
2.4	вложения в ценные бумаги	0	18 638	-18 638	-100,00%	0,00%
2.6	прочие активы	432 043	544 848	-112 805	-20,70%	9,91%
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	165 075	288 719	-123 644	-42,83%	3,79%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7 405	2 551	4 854	190,28%	0,17%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

№ п/п	Состав активов	Сумма требования		Прирост		Уд вес в активах
		01.07.2019	01.01.2019	тыс. руб.	%	01.07.2019
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 171 667	1 146 661	25 006	2,18%	26,87%
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	2 544 878	2 126 688	418 190	19,66%	58,36%
3.2	ипотечные ссуды	70 830	70 970	-140	-0,20%	1,62%
3.4	иные потребительские ссуды	2 200 774	1 765 540	435 234	24,65%	50,47%
3.5	прочие активы	268 786	289 814	-21 028	-7,26%	6,16%
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	241 627	262 655	-21 028	-8,01%	5,54%
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 488	364	4 124	1132,97%	0,10%
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), всего,	4 360 485	4 088 486	271 999	6,65%	100,00%
4.1	в том числе:					
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 940 714	3 583 545	357 169	9,97%	90,37%

Наибольший удельный вес в активах Банка занимают требования к физическим лицам – 2 544 878 тыс. руб. (58,36%), далее требования к юридическим лицам – 1 611 115 тыс. руб. (36,95%), менее всего требования к кредитным организациям – 204 492 тыс. руб. (4,69%).

Общий размер активов, оцениваемых в целях создания РВП, составил на отчетную дату 4 360 485 тыс. руб., что на 271 999 тыс. руб. больше размера активов на 01.01.2019.

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	
	01.07.2019	01.01.2019	тыс. руб.	%
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	1 329	10 129	-8 800	-86,88%
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	2 520 218	2 234 695	285 523	12,78%
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	53 566	0	53 566	100,00%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

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 01.07.2019 (на основании данных ф. 0409115 без депозитов, размещенных в Банке России):

Вид требования	Сумма требования	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС	Снижение резерва в связи с наличием обеспечения
Кредитные организации	90 741	550	550	0
Юридические лица (кроме КО)	1 336 742	492 362	240 506	251 856
Физические лица	2 513 231	275 740	263 023	12 717
Итого Ссудная и приравненная задолженность	3 940 714	768 652	504 079	264 573

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (на основании данных ф. 0409115 без депозитов, размещенных в Банке России).

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 01.07.2019:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	Требования к кредитным организациям, всего,	204 492	179 699	831	499	0	23 463	23 576	23 576
1.1	корреспондентские счета	53 236	31 663	831	0	0	20 742	20 750	20 750
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 815	3 265	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	50 229	50 229	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	97 187	94 521	0	499	0	2 167	2 272	2 272
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	36 697	36 697	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	25	21	0	0	0	4	4	4
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	1 611 115	7 063	389 755	744 307	168 223	301 767	563 052	311 196
2.6	прочие активы	432 043	1 001	14 335	246 417	157 444	12 846	146 567	146 567
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	165 075	999	3 403	1 500	157 444	1 729	82 374	82 374

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	расчет- ный	сформиро- ванный
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7 405	9	375	621	79	6 321	6 497	6 497
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательств а, из общего объема требований к юридическим лицам	1 171 667	6 053	375 045	497 269	10 700	282 600	409 988	158 132
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	2 544 878	18 948	1 455 528	1 011 482	7 980	50 940	307 291	294 574
3.2	ипотечные ссуды	70 830	1 830	69 000	0	0	0	790	70 830
3.4	иные потребительские ссуды	2 200 774	16 618	1 386 470	770 304	7 980	19 402	214 726	202 227
3.5	прочие активы	268 786	500	0	241 127	0	27 159	87 383	87 269
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	241 627	500	0	241 127	0	0	60 224	60 110
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 488	0	58	51	0	4 379	4 392	4 392
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	4 360 485	205 710	1 846 114	1 756 288	176 203	376 170	893 919	629 346
4.1	Удельный вес Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	100,0%	4,7%	42,3%	40,3%	4,0%	8,6%	20,5%	14,4%
		3 940 714	116 191	1 833 918	1 510 200	176 124	304 281	768 652	504 079
	Удельный вес	100,0%	2,9%	46,5%	38,3%	4,5%	7,7%	19,5%	12,8%

На 01.01.2019:

№ 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,	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
1.7	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

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	расчет- ный	сформиро- ванный
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	0	0	0	0	4	4	4
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 предпринимательств а, 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
3.2	ипотечные ссуды	70 970	0	69 000	1 970	0	0	1 260	710
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, итого (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, ссудная и приравненная к ней задолженность, 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%

Наибольший удельный вес по состоянию на 01.07.2019 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 (на основании данных ф. 0409115 без депозитов, размещенных в Банке России).

Просроченная не обесцененная задолженность* на 01.07.2019:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Итого, просроченная, но не обесцененная задолженность	Уд. вес
1	Требования к кредитным организациям, всего,	204 492	0	0,00%
1.1	корреспондентские счета	53 236	0	0,00%
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 815	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	50 229	0	0,00%
1.7	прочие активы	97 187	0	0,00%
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	36 697	0	0,00%
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	25	0	0,00%
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	1 611 115	0	0,00%
2.6	прочие активы	432 043	0	0,00%
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	165 075	0	0,00%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7 405	0	0,00%
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 171 667	0	0,00%
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	2 544 878	5 607	0,22%
3.2	ипотечные ссуды	70 830	0	0,00%
3.4	иные потребительские ссуды	2 200 774	5 554	0,25%
3.5	прочие активы	268 786	0	0,00%
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	241 627	0	0,00%
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 488	53	1,18%
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	4 360 485	5 607	0,13%
4.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3 940 714	5 554	0,14%

*Просроченная задолженность ла 30 дней не является обесцененной.

Просроченная не обесцененная задолженность на 01.01.2019:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	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%
1.7	прочие активы	84 822	0	0,00%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Итого, просроченная, но не обесцененная задолженность	Уд. вес
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%
3.2	ипотечные ссуды	70 970	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 приравненная к ней задолженность, всего	3 583 545	0	0.00%

Просроченная не обесцененная задолженность на 01.07.2019 составила 5 607 тыс. руб. или 0,13% от размера активов. Просроченная не обесцененная задолженность на 01.01.2019 отсутствовала.

Информация об объемах обесцененных* активов по состоянию на отчетную дату (на основании данных ф. 0409115 без депозитов, размещенных в Банке России):

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	В том числе обесцененная задолженность, с указанием срока просроченных платежей				Итого, обесцененная зад-ть	Удельный вес
			31-90	91-180	181-360	свыше 360 дн		
1	Требования к кредитным организациям, всего,	204 492	0	0	0	554	554	0,27%
1.1	корреспондентские счета	57 236	0	0	0	0	0	0.00%
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 815	0	0	0	550	550	14,42%
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 229	0	0	0	0	0	#ДЕЛ/0!
1.7	прочие активы	97 187	0	0	0	0	0	0,00%
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	36 697	0	0	0	0	0	0,00%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	В том числе обесцененная задолженность, с указанием срока просроченных платежей				Итого, обесцененная зад-ть	Удельный вес
			31-90	91-180	181-360	свыше 360 дн		
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	25	0	0	0	4	0	0,00%
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	1 611 115	0	0	841	88 156	88 997	5,52%
2.6	прочие активы	432 043	0	0	0	1 729	1 729	0,40%
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	165 075	0	0	0	1 729	1 729	1,05%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7 405	0	0	41	6 280	6 321	85,36%
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 171 667	0	0	800	80 147	80 947	6,91%
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	2 544 878	0	0	0	23 357	23 357	0,92%
3.2	ипотечные ссуды	70 830	0	0	0	0	0	0,00%
3.4	иные потребительские ссуды	2 200 774	0	0	0	18 985	18 985	0,86%
3.5	прочие активы	268 786	0	0	0	0	0	0,00%
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	241 627	0	0	0	0	0	0,00%
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 488	0	192	0	4 372	4 372	97,42%
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	4 360 485	0	0	841	112 067	112 908	2,59%
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3 940 714	0	0	800	101 411	102 211	2,59%

* Финансовый актив считается обесцененным, если имеет место более чем 30-дневная просрочка платежей по активу.

Информация в отношении полученного обеспечения.

В течение 1-го полугодия 2019 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 (квартира)	Обращение взыскания	15 034	15 034	Подлежит реализации
Итого		15 034	15 034	

В течение 1-го полугодия 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
Итого		68 564	50 894	

9.2.4 Рыночный риск

Структура рыночного риска представлена ниже:

Риск	Объем принятого риска		Прирост	
	01.07.2019	01.01.2019	тыс. руб.	%
Рыночный риск	37 617	69 983	-32 366	-46,25%
Капитал	1 099 540	1 079 848	19 692	1,82%
% к Капиталу	3,42%	6,48%	-3,06%	-47,21%
Структура рыночного риска:				
Процентный риск	0	0	0	0,00%
Фондовый риск	0	0	0	0,00%
Валютный риск	3 009	5 599	-2 589	-46,25%
Товарный риск	0	0	0	0,00%

Рыночный риск по состоянию на 01.07.2019 составляет 37 617 тыс. руб. или 3,42% от капитала, на 01.01.2019 – 69 983 тыс. руб. или 6,48%.

Объем рыночного риска на 01.07.2019 по сравнению с величиной на 01.01.2019 уменьшился на 46,25% за счет снижения величины открытой валютной позиции.

Анализ чувствительности валютного риска на 01.07.2019 (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 5%	укрепление рубля -5%
840	ДОЛЛАР США	127,5074	63,0756	402,13	-402,13
978	ЕВРО	173,4021	71,8179	622,67	-622,67
156	ЮАНЬ	121,7651	9,1824	55,90	-55,90
756	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	81,0104	64,7328	262,20	-262,20
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	63,5435	79,9105	253,89	-253,89
Итого, во всех валютах				1 596,79	-1 596,79

Анализ чувствительности валютного риска показал, что при изменении курса валют на +/- 5% по отношению к российскому рублю финансовый результат Банка меняется соответственно на +/- 1 596,79 тыс. руб.

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

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2019г. 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	195 403	15 300	33 304	0	244 007
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	171 531	0	0	0	171 531
Обязательные резервы	26 789	0	0	0	26 789
Средства в кредитных организациях	10 688	4 261	25 880	5 858	46 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 670 882	32 050	2 208	5 712	3 710 852
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	189 302	0	0	0	189 302
Требования по текущему налогу на прибыль	2 851	0	0	0	2 851
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	171 491	0	0	0	171 491
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 034	0	0	0	15 034
Прочие активы	62 197	72	0	0	62 269
Всего активов	4 489 379	51 683	61 392	11 570	4 614 023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 403 516	44 623	162 857	122	3 611 118
средства кредитных организаций	86	317	5	0	408
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 403 430	44 306	162 852	122	3 610 710
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 706 611	37 736	146 607	107	1 891 061
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 712	0	142 867	0	170 579
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	27 712	0	142 867	0	170 579
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	319 305	199	3 563	0	323 067

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

Показатель	Российские рубли, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 509	0	0	0	7 509
Всего обязательств	3 758 042	44 822	309 287	122	4 112 273
Чистая позиция	731 337	6 861	-247 895	11 448	501 750
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	731 337	6 861	-247 895	11 448	501 750

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 в 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
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

Показатель	Российские рубли, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
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 в целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	851 079	10 777	-377 596	16 264	500 524

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 «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

На 01.07.2019:

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
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	АКТИВЫ										
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	435 505	435 505	435 505	435 505	435 505	435 505	435 505	435 505	435 505	462 294
1.1	II категории качества	823	823	823	823	823	823	823	823	823	823
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	397 123	400 083	418 163	464 930	478 631	581 560	778 783	895 028	1 162 871	2 965 958
3.1	II категории качества	0	2 960	21 036	67 809	81 510	177 708	372 690	482 186	747 609	2 531 830
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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:	51 355	51 355	51 355	51 355	51 355	51 365	51 365	51 365	51 365	58 295
6.1	II категории качества	3 886	3 886	3 886	3 886	3 886	3 894	3 894	3 894	3 894	10 824
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	883 983	886 943	905 023	951 790	965 491	1 068 430	1 265 653	1 381 898	1 649 741	3 486 547
	ПАССИВЫ										
8	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	408	408	408	408	408	408	408	408	408	408
8.1	средства кредитных организаций - нерезидентов	408	408	408	408	408	408	408	408	408	408
9	Средства клиентов, из них:	885 459	912 693	921 519	960 137	1 051 912	1 377 128	1 502 250	1 633 084	1 950 970	3 760 182
9.1	средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	17 217	17 217	17 217	17 217	17 217	20 692	20 692	20 692	20 692	593 603
9.2	вклады физических лиц, всего, в том числе:	171 582	186 815	195 641	231 254	322 024	562 739	668 894	796 913	969 439	2 039 610

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

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
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9.2.1	вклады физических лиц - нерезидентов	379	379	379	379	379	435	1 331	1 662	65 579	69 722
10	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	32 639	127 352	127 352	173 049	174 581
10.1	выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	32 639	100 017	100 017	145 713	145 713
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	55 503	55 503	55 503	55 503	339 288	348 077	348 176	348 260	348 367	348 598
11.1	прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	941 370	968 604	977 430	1 016 048	1 391 608	1 758 252	1 978 186	2 109 104	2 472 794	4 283 769
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	66 183	66 183	66 183	66 776	66 776	73 476	73 589	141 089	141 089	307 418
	ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14	Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-123 570	-147 844	-138 590	-131 034	-492 893	-763 298	-786 122	-868 295	-964 142	-1 104 640
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x 100%	- 13,10	- 15,30	- 14,20	- 12,90	- 35,40	- 43,40	- 39,70	- 41,20	- 39,00	- 25,80
16	Разрыв (дефицит) ликвидности на сроке до 30 дней (до 1 года) / суммарный объем пассивов без учета внебалансовых обязательств и выданных гарантий (склонность к риску)					-30,62%				-33,28%	

По состоянию на 01.07.2019 года Банк выполнил все установленные лимиты избытка/дефицита ликвидности.

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года

На 01.01.2019:

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:	601 748	601 748	601 748	601 748	601 748	601 748	601 748	601 748	601 748	628 965
1.1	II категории качества	1 845	1 845	1 845	1 845	1 845	1 845	1 845	1 845	1 845	1 845
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	45 161	45 161	440 965	441 405	443 452	524 703	607 497	736 773	1 058 403	2 054 515
3.1	II категории качества	0	0	0	440	2 487	81 049	161 797	288 194	606 280	1 580 497
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии 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:	18 708	18 708	18 708	18 708	18 708	18 708	18 708	18 708	18 708	25 638
6.1	II категории качества	2	2	2	2	2	2	2	2	2	6 932
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	665 617	665 617	1 061 421	1 061 861	1 063 908	1 145 159	1 227 953	1 357 229	1 678 859	2 709 118
	ПАССИВЫ										
8	Средства кредитных организаций	953	953	953	953	953	953	953	953	953	953
9	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
12	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 : строку 12) x 100%	- 31.60	- 31.60	9.30	2.30	- 24.50	- 39.10	- 51.10	- 54.60	- 49.40	- 42.50
16	Разрыв (дефицит) ликвидности на сроке до 30 дней (до 1 года) / суммарный объем пассивов без учета внебалансовых обязательств и выданных гарантий (склонность к риску)						-21.1%				-45.8%

По состоянию на 01.01.2019 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 кредитов 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 25.04.2018 «Об общих условиях проведения депозитарных операций»
4. Договор № 1671КО96 от 04.10.2018 «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 310 000 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 Банка отсутствуют легкореализуемые финансовые активы:

Актив, тыс. руб.	01.07.2019	01.01.2019	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 %	01.07.2019		01.01.2019	
		Значение, тыс. рублей	Удельный вес, % Факт	Значение, тыс. рублей	Удельный вес, % Факт
Всего привлеченные ресурсы		3 781 697	100%	3 782 321	100.00%
В том числе по типу кредитора					
Кредитные организации	<= 25	408	0,01%	953	0,03%
Юридические лица	<= 70	1 719 649	45,47%	1 427 558	37,74%
Физические лица	<= 70	1 891 061	50,01%	2 128 004	56,26%
Выпущенные ценные бумаги (векселя)	<= 25	170 579	4,51%	225 806	5,97%

Общий размер привлеченных средств на отчетную дату составил 3 781 697 тыс. руб. Наибольший удельный вес в привлеченных средствах занимают физические лица: удельный вес 50,01%, удельный вес средств юридических лиц составил 45,47%. Удельный вес остальных источников (средства кредитных организаций, выпущенные векселя) незначителен.

9.2.6 Операции хеджирования.

По состоянию на 01.07.2019 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 квартале составляла 2%.

Информация о выполнении нормативов достаточности капитала:

Показатель	Обозначение	Нормативное значение	Значение с учетом надбавки	01.07.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал)	KAP0			1 099 540	1 079 848
Базовый капитал	KAP1			497 538	498 841
Основной капитал	KAP2			1 070 449	1 071 752
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	>= 8,00%	10,00%	17,38%	16,94%
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	>= 4,50%	6,50%	7,87%	7,83%

Показатель	Обозначение	Нормативное значение	Значение с учетом надбавки	01.07.2019	01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	>= 6,00%	8,00%	16,92%	16,81%
Норматив финансового рычага	H1.4	>= 3,00%	-	21,78%	21,89%

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 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 отчетного периода 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.

	01.07.2019	Доля в операционных расходах	01.07.2018	Доля в операционных расходах	Прирост	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Итого	4 421	1.24%	5 392	2.28%	-971	-18.01%
Краткосрочные вознаграждения						
Заработная плата сотрудникам	3 565	1.00%	3 731	1.58%	-166	-4.45%
Налоги и отчисления по заработной плате	850	0.24%	1 149	0.49%	-299	-26.02%
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	6	0.00%	72	0.03%	-66	-91.67%
Выходные пособия	0	0.00%	440	0.19%	-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 01.01.2019	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
выдано кредитов в течение отчетного периода	59	0	1 665	3 487	235 964	241 175
погашено кредитов в течение отчетного периода	88 571	0	998	2 483	236 888	328 940
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 01.07.2019	19 356	0	12 717	2 385	173 079	207 537
<i>в т.ч. просрочено</i>	0	0	0	0	0	0
<i>сформированный резерв</i>	-7 834	0	-833	-184	-17 363	-26 214
<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 01.07.2019 года составляет **4 285** тыс. руб. (на 01.01.2019 года – **4 187** тыс. руб.).

Объем средств на расчетных счетах и вкладах связанных лиц по состоянию на 01.07.2019 года составляет **59 752** тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – **73 867** тыс. руб.).

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

Показатель	01.07.2019 тыс. руб.	01.07.2018 тыс. руб.
Итого	-4 152	16 998
<i>Наименование статей доходов/расходов</i>		
Процентные доходы от предоставления ссуд	15 323	11 603
Комиссионные доходы	505	142
Процентные расходы по привлеченным денежным средствам	-21 739	-13 624
Комиссионные расходы	-130	0
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	230	17 700
Арендные доходы	1718	1 503
Арендные расходы	-49	0
Прочие доходы/расходы	-10	-326
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.necklace.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».



С.С. Борискин

Ж.А. Осьмушкина