

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
И О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ, ВКЛЮЧЕНЫХ В РАСЧЕТ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЭКЛИС-БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019 ГОДА И ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	14
Раздел IV. Кредитный риск	17
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	17
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	23
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	24
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	30
Раздел V. Кредитный риск контрагента	30
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	30
Раздел VI. Риск секьюритизации	30
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	30
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	30
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	30
Раздел VII. Рыночный риск	30
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	30
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	30
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	31
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	31
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	32
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	32
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	32
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	32
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	32

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, является неотъемлемой частью консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Настоящая информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», а также Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Информация о структуре собственных средств (капитала), об уровне достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Указанная информация раскрыта в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Форма 0409808 размещена на сайте www.nesklis.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России N 4927-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы 1.2 настоящего раздела.

Таблица 1.2

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора, с данными элементов
собственных средств (капитала) банковской группы**

На 01.07.2019:

тыс.руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0

ООО КБ «Нэклис-Банк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	3 712 000	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	572 911	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	572 911
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	0
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9	240 763	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 986	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 986	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 986
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	504	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	444	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	444
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	60	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	60
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	3 766 392	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

На 01.04.2019:

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную

тыс.руб.

			дату, тыс. руб.			дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	3 668 135	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	572 911	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	572 911
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	0
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9	463 838	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 293	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 293	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 293
4	«Отложенные налоговые активы», всего,	11.1	428	X	X	X

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	428	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	428
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	3 426 318	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых	40	0

				организаций»		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14.12.2017 № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание Банка России № 4645-У) (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора по форме таблицы 1.3 настоящего раздела.

Таблица 1.3

**Сопоставление данных отчета о финансовом положении
банковской группы консолидированной финансовой отчетности
со сведениями из консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора**

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в периметр бухгалтерской консолидации, и состав участников банковской группы, данные которых включаются в периметр регуляторной консолидации, консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора полностью совпадают, в связи с чем, информация по форме таблицы 1.3 не раскрывается.

Пояснительная информация

Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора).

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в периметр бухгалтерской консолидации, и состав участников банковской группы, данные которых включаются в периметр регуляторной консолидации, консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора полностью совпадают.

Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, о перечне юридических лиц - участников банковской группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации, в случае различия периметра бухгалтерской консолидации и периметра регуляторной консолидации.

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в периметр бухгалтерской консолидации, и состав участников банковской группы, данные которых включаются в периметр регуляторной консолидации, консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора полностью совпадают.

Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации, с указанием метода консолидации, примененного при включении данных в консолидированную финансовую

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

отчетность и консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, каждого такого лица.

Перечень юридических лиц - участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, полностью совпадают.

Методы консолидации полностью совпадают. При включении данных в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, применяется метод полной консолидации.

Информация о консолидируемых участниках банковской группы на 01.07.2019г.

ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»

Местонахождение:

- юридический адрес: 125009 Большая Никитская, д.17, стр. 2.

- фактический адрес совпадает с юридическим.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700409890

Дата регистрации: 10.11.2002г.

Размер активов: 156 407 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитала): 155 429 тыс. руб.

Направление деятельности: В уставный капитал ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ» Банком было внесено имущество - гостиничный комплекс, расположенный в п. Судоверфь Рыбинского района, на берегу Рыбинского водохранилища.

Гостиничный комплекс в настоящее время успешно функционирует (сайт <http://www.gostinica-brigantina.ru/>), недвижимость находится под контролем ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ» и сдается в аренду компании ООО «Гостиница Бригантина», непосредственно осуществляющей эксплуатацию комплекса.

ООО «БИРЛОВ-МЕБЕЛЬ»

Местонахождение:

юридический адрес: 141802, Московская обл., Дмитровский район, г. Дмитров, ул. Бирлово Поле, д. 18.

- фактический адрес совпадает с юридическим.

Основной государственный регистрационный номер: 1165007052374

Дата регистрации: 11.10.2016г.

Размер активов: 83 991 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитала): 68 535 тыс. руб.

Направление деятельности: Производство мебели для офисов и предприятий торговли.

Информация о консолидируемых участниках банковской группы на 01.04.2019г.

ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»

Местонахождение:

- юридический адрес: 125009 Большая Никитская, д.17, стр. 2.

- фактический адрес совпадает с юридическим.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700409890

Дата регистрации: 10.11.2002г.

Размер активов: 156 654 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитала): 155 876 тыс. руб.

Направление деятельности: В уставный капитал ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ» Банком было внесено имущество - гостиничный комплекс, расположенный в п. Судоверфь Рыбинского района, на берегу Рыбинского водохранилища.

Гостиничный комплекс в настоящее время успешно функционирует (сайт <http://www.gostinica-brigantina.ru/>), недвижимость находится под контролем ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ» и сдается в аренду компании ООО «Гостиница Бригантина», непосредственно осуществляющей эксплуатацию комплекса.

ООО «БИРЛОВ-МЕБЕЛЬ»

Местонахождение:

юридический адрес: 141802, Московская обл., Дмитровский район, г. Дмитров, ул. Бирлово Поле, д. 18.

- фактический адрес совпадает с юридическим.

Основной государственный регистрационный номер: 1165007052374

Дата регистрации: 11.10.2016г.

Размер активов: 99 727 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитала): 80 075 тыс. руб.

Направление деятельности: Производство мебели для офисов и предприятий торговли.

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о выполнении Банком как головной кредитной организацией банковской группы в отчетном периоде требований к капиталу

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, головные кредитные организации банковской группы должны поддерживать соотношение базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) и активов, взвешенных с учетом рисков («нормативы достаточности капитала банковской группы»), на следующем минимально допустимом уровне:

- норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1) – 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) – 6%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0) - 8%.

В течение 1 полугодия 2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка как головной кредитной организацией банковской группы соответствовали законодательно установленным уровням.

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы, а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

Показатель	01.07.2019	01.04.2019
Банковская группа		
Основной капитал	1 051 549	1 076 838
Собственные средства (капитал)	1 051 549	1 076 838
Соотношение основного капитала и собственных средств	100%	100%
ООО КБ «Нэклис-Банк» (крупный участник группы)		
Основной капитал	1 070 449	1 071 142
Собственные средства (капитал)	1 099 540	1 105 453
Соотношение основного капитала и собственных средств крупного участника	95,6%	96,9%
Соотношение основного капитала группы и собственных средств крупного участника группы	97,4%	97,4%

К крупным участникам банковской группы относятся участники банковской группы, величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (расчет осуществляется в абсолютных величинах без учета знака финансового результата участника банковской группы или банковской группы в целом), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

Крупным участником банковской группы на отчетные даты 01.07.2019 и 01.04.2019 является ООО КБ «Нэклис-Банк».

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствовали по состоянию на 01.07.2019 и 01.04.2019.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран:

На 01.07.2019:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0,0000	485
2	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0,0000	1 731
3	РЕСПУБЛИКА КИПР	0,0000	67 663
4	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0,0000	6 097 114
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			6 166 993

Сведения по типам контрагентов в разрезе стран не приводятся, в связи с отсутствием стран, в которых установлена величина антициклической надбавки (величина отличная от 0 (ноля)).

На 01.04.2019:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0,0000	624
2	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0,0000	3 299
3	РЕСПУБЛИКА КИПР	0,0000	107 146
4	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0,0000	6 037 838
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			6 325 740,00

Сведения по типам контрагентов в разрезе стран не приводятся, в связи с отсутствием стран, в которых установлена величина антициклической надбавки (величина отличная от 0 (ноля)).

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»).

У группы отсутствуют инструменты капитала в отношении которых применяются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 278 226	5 235 092	422 258
2	при применении стандартизированного подхода	5 278 226	5 235 092	422 258
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	37 617	62 665	3 009

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
17	при применении стандартизированного подхода	37 617	62 665	3 009
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	851 150	851 150	68 092
20	при применении базового индикативного подхода	851 150	851 150	68 092
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ГВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	6 166 993	6 148 907	493 359

Размер требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019 составил 6 166 993 тыс. руб., на 01.04.2019 - 6148 907 тыс. руб., размер требований увеличился незначительно (на 0,29%).

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

За 2 квартал 2019г.:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	3 946 659	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	49 780	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	153 784	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 144 120	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 149 876	0
8	Основные средства	0	0	412 426	0
9	Прочие активы	0	0	36 673	0

За 1 квартал 2019г.:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 890 174	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 770	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 770	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	40 461	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	240 445	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 139 389	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 929 397	0
8	Основные средства	0	0	498 948	0
9	Прочие активы	0	0	36 764	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3.

Об отличиях в учетной политике банковской группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банковской группой прав на активы и полной передачей рисков по ним

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. и Учетной политикой группы обремененные активы учитываются в балансе группы, с одновременным отражением на внебалансовых счетах обремененных активов. В случае утраты прав на активы и полной передачей рисков по ним группа не учитывает такие активы в балансе.

Об основных видах операций группы, осуществляемых с обременением активов

Основным видом операций группы, осуществляемых с обременением активов, является привлечение денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России и другими участниками денежного рынка.

О влиянии модели финансирования (привлечения средств) банковской группы на размер и виды обремененных активов

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) группы.

О причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов группы (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	23 823	88 116
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	138 090	211 933
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	138 090	211 933
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	659 171	711 626
4.1	банков-нерезидентов	408	953
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	580 662	582 123
4.3	физических лиц – нерезидентов	78 101	128 550

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.

Существенные изменения данных, представленных в настоящей таблице за отчетный период отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы),
подверженных кредитному риску

На 01.07.2019:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	100 482	-	4 160 436	506 562	3 754 357
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	307 418	7 712	299 706
4	Итого	-	100 482	-	4 467 854	514 274	4 054 063

На 01.01.2019:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	105 575	-	3 884 065	574 960	3 414 680
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	278 414	3 255	275 159
4	Итого	-	105 575	-	4 162 479	578 214	3 689 840

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях, в связи с чем информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не раскрывается.

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, права на которые
удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери
по которым формируются в соответствии с Указанием Банка
России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях
формирования кредитными организациями резерва на возможные
потери по операциям с ценными бумагами, права на которые
удостоверяются депозитариями»**

На 01.07.2019 и на 01.04.2019:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедлива я стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У группы по состоянию на 01.07.2019 и на 01.04.2019 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П**

На 01.07.2019;

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

На 01.04.2019:

тыс. руб.								
Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	27 312	50	13 656	20.98	5 730	-29.02	- 7 926

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
	в том числе:							
1.1	ссуды	27 312	50	13 656	20.98	5 730	-29.02	- 7 926
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
	них реальной деятельности							

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2.

По состоянию на 01.07.2019 кредитные требования, отраженные по состоянию на 01.04.2019, в сумме 27 312 тыс. руб. погашены.

Таблица 4.2
Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

На 01.07.2019:

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	105 575
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	20 309
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	160
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-25 241
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	100 482

Пояснительная информация к данным таблицы 4.2.

Причины существенных изменений балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Уменьшение балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссудной задолженности и долговых ценных бумаг за отчетный период незначительно и составило 4,8%.

Существенные изменения (движения), произошедшие между портфелями ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта и не находящихся в состоянии дефолта, согласно определению дефолта, используемого в кредитной организации (банковской группе) при применении ПБР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях, в связи с чем, информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не раскрывается.

Существенные движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, при применении стандартизированного подхода.

Сальдо изменения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, и из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, составляет 19% (от балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на начало отчетного периода), основные причины изменений – нарушение сроков обслуживания долга, погашение ссудной задолженности и списание с баланса ссудной задолженности за счет сформированного резерва.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

На 01.07.2019:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 125 814	628 543	628 543	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 125 814	628 543	628 543	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	19 765	19 765	0	0	0	0

На 01.01.2019:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных
-------	---------------------	--	--	---	---

					финансовыми гарантиями		кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 665 565	749 116	749 116	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 665 565	749 116	749 116	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	19 352	19 352	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 4.3.

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.07.2019 относительно состояния на 01.01.2019 увеличилась на 10%, балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, на обе отчетные даты отсутствовала.

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, увеличилась на 2%, при этом стоимость обеспечения на обе отчетные даты превышала балансовую стоимость обеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**Таблица 4.4**

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода
и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска
в целях определения требований к капиталу**

На 01.07.2019:

тыс. руб.							
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансо ва		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	725 653	0	702 910	0	0	7.51

ООО КБ «Нэклис-Банк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	203 871	0	162 669	0	25 211	32.45
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	138 089	0	67 663	0	67 663	78.01
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 142 237	307 418	2 797 506	300 040	4 011 961	1.70
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	131 996	0	122 961	0	107 306	42.93
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	452 562	0	442 337	0	590 262	11.93
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	91 093	0	394	0	394	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	380 037	0	288 027	0	429 886	18.33
13	Прочие	115 308	0	48 529	0	45 543	108.76
14	Всего	5 380 846	307 418	4 632 996	300 040	5 278 226	1.07

На 01.01.2019:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс.руб.	тыс. руб. Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	868 430	0	836 124	0	0	6,09
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	248 550	0	223 457	0	57 660	22,78
5	Профессиональные участники рынка	0	0	0	0	0	0,00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс.руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
	ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	211 934	0	116 793	0	125 638	43,59
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 571 217	278 414	2 195 193	274 638	3 179 996	2,06
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	186 125	0	170 570	0	223 323	29,84
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	493 230	0	483 005	0	630 930	10,54
10	Вложения в акции	18 638	0	7 155	0	10 732	711,46
11	Просроченные требования (обязательства)	83 935	0	1 623	0	1 623	0,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	619 204	0	542 050	0	805 879	9,39
13	Прочие	113 989	0	54 738	0	54 738	93,00
14	Всего	5 415 252	278 414	4 630 708	274 638	5 090 519	1,04

Пояснительная информация к данным таблицы 4.4.

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Таблица 4.5
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

На 01.07.2019:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего	
		из них с коэффициентами риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспечение гарантийных ток стран	702 910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	702 910
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков России)	40 711	120 424	0	816	0	0	718	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	162 669
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	47 663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67 663
7	Резидентские заемщики (контрагенты)	61 055	0	0	0	0	0	1 110 857	15 440	0	33 956	1 757 912	118 326	0	0	0	0	0	0	3 097 546
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	27 995	682	0	708	93 576	0	0	0	0	0	0	0	122 563
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	80 877	82 612	0	0	279 448	0	0	0	0	0	0	0	442 337
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие кредитные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	394	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	394
12	Требования (обязательства) с повышением коэффициента риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	283 027	0	0	0	0	0	0	0	283 027
13	Прочие	2 986	0	0	0	0	0	45 543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 529

тыс. руб.

тыс. руб.

ООО КБ «Нэклис-Банк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Итого
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
14	Всего	807 662	120 426	0	836	0	0	1 314 647	98 124	0	34 664	2 418 903	118 326	0	0	0	0	0	0	4 931 036

На 01.01.2019:

тыс. руб.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	400%	1250%	прочие	
																				всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обязательные резервы этих стран	836 124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	836 124
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	205 738	0	374	0	0	16 345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	223 457
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	87 311	0	29 483	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116 793
7	Резидентные эмитенты (контрагенты)	45 605	0	0	0	0	0	813 234	30 988	394 743	130 567	1 243 596	0	0	0	11 098	0	0	0	2 469 833
8	Требования (обязательства), обеспеченные залогом недвижимости	0	0	0	0	0	0	60 605	1 252	1 830	785	166 098	0	0	0	0	0	0	0	179 570
9	Требования (обязательства), обеспеченные юаневой денежной массой	0	0	0	0	0	0	123 545	82 012	0	0	279 448	0	0	0	0	0	0	0	483 005
10	Взношения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 155	0	0	0	0	0	0	0	7 155
11	Прочие кредитные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 623	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 623

ООО КБ «Ника-Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Номер	Наименование группы кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Итого		
		из них с коэффициентом риска																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	103%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%		1250%	прочие
12	Требования (обязательства) с установленным коэффициентом риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	542 050	0	0	0	0	0	0	0	542 050
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 738
14	Итого	883 729	206 738	0	374	0	0	0	1 155 402	114 252	236 056	131 352	1 178 366	0	0	0	31 698	0	0	0	4 905 346

Пояснительная информация к данным таблицы 4.5.
Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях, в связи с чем, информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента**Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)**

В 1 полугодии 2019 года группой не осуществлялись операции с производными финансовыми инструментами, несущие кредитный риск контрагента, за исключением сделки «валютный форвард» с центральным контрагентом в целях хеджирования валютного риска.

Риск	Объем принятого риска, тыс. руб.		Прирост	
	01.07.2019	01.04.2019	тыс. руб.	%
КРС	0	0	0	0%
РСК	0	0	0	0%

Раздел VI. Риск секьюритизации**Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)****Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации****Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации**

Группа не осуществляет сделки секьюритизации, в связи с чем, информация не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск**Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)****Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей**

Группа не применяет внутренние модели для оценки рыночного риска, в связи с чем информация, предусмотренная настоящей главой, группой не раскрывается.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

На 01.07.2019:

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.
		Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	37 617
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	37 617

На 01.01.2019:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	69 983
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	69 983

Пояснительная информация к данным таблицы 7.1.

Размер рыночного риска на 01.07.2019 по сравнению со значением на 01.01.2019 уменьшился на 46,25% в связи со снижением ОВП.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Не применимо.

Таблица 7.3

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Не применимо.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Не применимо.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA):

При оценке кредитного риска группа использует базовый индикативный подход: в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15 % от базового индикатора.

Расчет (оценка) операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Количественные модели оценки операционного риска группой не применяются.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска приведен в таблице ниже:

Риск	Объем принятого риска		Прирост	
	01.07.2019	01.04.2019	тыс. руб.	%
Операционный риск	68 092	68 092	0	0%
доходы для целей расчета капитала на покрытия операционного риска, всего, в том числе:	1 361 831	1 361 831	0	0%

Риск	Объем принятого риска		Прирост	
	01.07.2019	01.04.2019	тыс. руб.	%
чистые процентные доходы	761 463	761 463	0	0%
чистые непроцентные доходы	600 368	600 368	0	0%
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	-	-

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля подлежит ежегодному раскрытию.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют (раскрывается ежеквартально):

На 01.07.2019:

Изменение чистого процентного дохода	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	6 515,88	-1 055,19	631,74	901,51
рубли	6 632,34	-215,71	1 533,61	1 649,69
доллары США	-89,72	-692,96	-861,93	-687,94
ЕВРО	-42,22	-146,53	-39,95	-60,25
- 200 базисных пунктов	-6 515,88	1 055,19	-631,74	-901,51
рубли	-6 632,34	215,71	-1 533,61	-1 649,69
доллары США	89,72	692,96	861,93	687,94
ЕВРО	42,22	146,53	39,95	60,25

На 01.04.2019:

Изменение чистого процентного дохода	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	1 266,35	-3 766,14	-1 018,19	1 101,41
рубли	1 306,91	-1 428,39	-311,66	1 623,96
доллары США	-23,02	-2 306,12	-585,09	-459,07
ЕВРО	-17,54	-31,63	-121,44	-63,48
- 200 базисных пунктов	-1 266,35	3 766,14	1 018,19	-1 101,41
рубли	-1 306,91	1 428,39	311,66	-1 623,96
доллары США	23,02	2 306,12	585,09	459,07
ЕВРО	17,54	31,63	121,44	63,48

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности****Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», в связи с чем, информация по группе не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о показателе финансового рычага группы по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 и информация об обязательных нормативах группы по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 размещена на сайте ООО КБ «Нэклис-Банк» www.necklace.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Показатель	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Показатель финансового рычага (%)	21.9%	22.7%	21.8%	22.7%
Величина балансовых активов под риском	4 568 463	4 511 511	4 633 465	4 292 274
Величина риска по ПФИ	0	0	0	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0	0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	245 091	235 082	234 169	234 420
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	4 813 554	4 746 593	4 867 634	4 526 697
Основной капитал	1 051 549	1 076 838	1 061 784	1 026 620

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

В течение 2 квартала 2019 г. произошло несущественное снижение показателя финансового рычага с 22.7% до 21.9%.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Существенные расхождения между указанными активами отсутствуют (расхождения между активами составляют 1,2%).

Председатель Правления



С.С. Борискин

Главный бухгалтер

Ю.В. Одинарцева

29 августа 2019 года