



НАКЛИС БАНК

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк»
по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка	4
1.2. Информация о банковской группе	4
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	7
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	7
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	7
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода.....	7
3.4. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий	8
3.5. Характер и величина корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	15
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	15
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	15
3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	15
3.9. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	15
3.10. Сопоставимая информация.....	16
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	16
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	16
4.2. Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .. Чистая ссудная задолженность:.....	17
4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации	19
4.5. Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	19
4.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	21
4.8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	22
4.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	22
4.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	23
4.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	24
4.12. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	24
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	25

5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	25
5.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
5.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	25
5.4	Информация о вознаграждении работникам	26
5.5	Выбытие объектов основных средств	26
5.6	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода	26
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	26
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	29
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	30
9.	СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	31
9.1	Система корпоративного управления	31
9.2	Система управления рисками и система внутреннего контроля	32
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	34
10.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	34
10.2.	Кредитный риск	40
10.3.	Рыночный риск	52
10.4.	Операционный риск	57
10.5.	Риск инвестиций в долговые инструменты	58
10.6.	Риск инвестиций в долевы ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель	58
10.7.	Процентный риск	58
10.8.	Риск ликвидности	61
10.9.	Риск концентрации	64
10.10.	Информация об управлении капиталом	65
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ	65
12.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	65
13.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	65
14.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ И ПО КАЖДОМУ ИЗ ВИДОВ ВЫПЛАТ	67
15.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	71

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Нэклес-Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии 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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (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 промежуточной отчетности.

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

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка

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

Сокращенное наименование: ООО КБ «Нэклес-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@neclease.ru

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

Во 2-ом квартале 2017 года Банк сменил фактическое место нахождения головного офиса и переехал на ул. Большая Никитская, д.17, стр. 2. Ранее головной офис Банка располагался по адресу 125056 г. Москва ул. Васильевская, д. 13, стр. 1.

По состоянию на 01 января 2018 года в составе Банка функционировали пятнадцать Внутренних структурных подразделений в г. Москве и Московской области, Филиал и один Дополнительный офис в г. Краснодар. В течение 2017 года Банк закрыл в г. Москве:

- Операционные кассы вне кассового узла «Дмитровское шоссе», «Васильевская» и «Нахимовская».

- Дополнительный офис «Нахимовский».

По состоянию на 01 января 2017 года в составе Банка функционировали двенадцать Внутренних структурных подразделений в г. Москве и Московской области, Филиал и один Дополнительный офис в г. Краснодар.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2018г. составила 229 человек (по состоянию на 01.01.2017г. - 259 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. Изменений в составе участников банковской группы в течение 2017 года не происходило.

В целях приведения наименования юридического лица и его учредительных документов в соответствие с Федеральным законом от 05.05.2014 N 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" ЗАО "Гостиница "Державная" сменила наименование на АО "Гостиница "Державная".

В мае 2017 года Банк продал обыкновенные акции АО "Гостиница "Державная" и доля владения Банка в уставном капитале АО "Гостиница "Державная" снизилась с 38% до 3%.

Состав банковской группы по состоянию на 01.01.2018г. 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.
АО «Гостиница «Державная»	1027700364010	Доля владения Банка (3%)	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.neclass.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. 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 N 045-07480-100000 от 02.03.2004 г. на осуществление брокерской деятельности.

Все лицензии – без ограничения срока действия.

Банк является членом:

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка:

По состоянию на 01.01.2018 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)), составил 832 893 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 890 227 тыс. руб.). По сравнению с началом года произошло снижение на 57 334 тыс. руб. (или на 6,44%). Снижение капитала Банка связано с полученным убытком за 2017 год.

Активы Банка по состоянию на 01.01.2018 года составили 4 348 734 тыс. руб. и в сравнении со значением на 01.01.2017 года уменьшились на 722 772 тыс. руб. или на 14,2%, в том числе за счет:

- снижение совокупного объема денежных средств и средств в Банке России на 457 057 тыс. руб. (или на 45,7%);

- снижение чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 179 345 тыс. руб. (или на 47,72%);

- снижение долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 47 132 тыс. руб. (или на 23,29%).

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составили 3 874 279 тыс. руб., и, в сравнении со значением на 01.01.2017г. уменьшились на 610 276 тыс. руб. (или на 13,6%), в том числе за счет:

- снижение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизилось на 633 092 тыс. руб. (или на 16,03%).

Финансовый результат по итогам отчетного года – убыток в размере 112 496 тыс. руб. (по итогам 2016 года – убыток 250 645 тыс. руб.).

Чистый процентный доход составил 228 565 тыс. руб., что на 88 880 тыс. руб. (или на 28%) ниже показателя по итогам 2016 года.

Чистый комиссионный доход составил 153 327 тыс. руб., что на 31 847 тыс. руб. (или на 17%) ниже показателя по итогам 2016 года.

Изменение резервов по ссудной и привлеченной к ней задолженности составило – 136 377 тыс. руб., изменение резервов по прочим потерям составило 45 957 тыс. руб.

Благодаря консервативной политике по управлению активами и пассивами, Банк по состоянию на 01.01.2018 года имеет достаточное количество ресурсов и инструментов для поддержания ликвидности и соблюдения обязательных нормативов, а также, что наиболее важно, по-прежнему высокий уровень доверия со стороны партнеров и клиентов.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидных средств с целью обеспечения возможности своевременного исполнения своих обязательств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Информация о выполнении данных нормативов представлена в следующей таблице:

Показатель	Обозначение	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	≥ 15%	80,7 %	88,3 %
Норматив текущей ликвидности	Н3	≥ 50%	70,4 %	88,5 %
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	≤ 120%	85,5 %	59,0 %

В целях поддержания ликвидности Банк заключил с Банком России Генеральный кредитный договор № 16710331 от 01 марта 2012 года на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, а также 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».

Также Банком заключено депозитное соглашение № 16710049 об участии в депозитных операциях Банка России от 11.02.2014г.

В связи с отрицательным финансовым результатом деятельности Банка по итогам 2017 года годовым общим собранием участников ООО КБ «Нэклис-Банк» решение о распределении чистой прибыли не принималось.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с 03.04.2017г.) (далее – Положение Банка России № 579-П) (до 03.04.2017г. – Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01 декабря 2017 года, в том числе учитываемых на счетах материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетам с дебиторами и кредиторами по другим операциям, ревизия кассы по состоянию на 01 января 2018 года.

По всем корреспондентским счетам, открытым Банку в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 01 января 2018 года получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений не выявлено.

По всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2018 года и провел работу по получению от них письменных подтверждений.

Расхождений остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге учета.

По состоянию на 01.01.2018 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток составил 0 тыс. руб.

По результатам проведения ревизии кассы по состоянию на 01 января 2018 года излишков и недостач не выявлено.

Банком также проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, инвентаря и принадлежностей, учитываемых в количественном выражении, капитальных вложений по состоянию на 1 декабря 2017 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета и отчетности.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в Отчете о финансовых результатах Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками

кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практической 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.

3.4. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 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 2 декабря 1990 г. № 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 «начислений»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подверженные 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 28.06.2017г «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 «Искандар-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 схожими характеристиками кредитного риска, соответствующими требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленным в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

Банк выделяет следующие портфели:

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

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

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

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 отсутствии активного рынка

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

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

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях 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 предоплат, 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 обязательства 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) обязательства подлежат развернутому отражению в учете.

Имущество

Учет имущества осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 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».

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, имеющие материально-вещную 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 неиспользуемой 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 обязательства 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 60315 «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 обязательства по поставке ценных бумаг.

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

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

Налог на прибыль

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика на 2017 год утверждена Председателем Правления 30.12.2016г.

В 2017 году в Учетную политику Банка вносились следующие изменения:

- изменен размер лимита стоимости для признания объекта основных средств с 50 тыс. руб. в 2016 году до 100 тыс. руб. в 2017 году;
- в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» прекращен учет по счетам ДЕПО Главы Д.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику на 2017 год Банк не вносил.

3.6. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации в учетную политику на 2018 год 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

В годовом бухгалтерском отчете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 01.01.2018 г.;
- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Сведения о корректирующих СПОД повлиявших на финансовый результат приведены в таблице:

Операции СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Итого	-4 805
Суммы требований по комиссиям	28
Суммы обязательства по уплате комиссий	-802
Корректировка начислений в фонд обязательного страхования от несчастных случаев на производстве согласно декларации	2
Расходы по хозяйственным операциям, относящимся к периоду до 01.01.2018г.	-3 251
Изменение сумм налогов в соответствии с налоговыми декларациями и расчетами (актами сверок с налоговыми органами)	-782

После проведения операций СПОД убыток Банка составил 112 496 тыс. руб. (с 107 691 тыс. руб. на 01.01.2018г. по форме отчетности 0409101).

3.9. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк относит завершение 09.02.2018 года внеплановой тематической проверки Банка России.

По результатам проверки Банком было осуществлено доформирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 37 832,3 тыс. рублей.

Результат проведенных операций включен в расходы 2018 года.

3.10. 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. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели по состоянию на 01.01.2018года, 01.01.2017 года.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	324 906	463 440	-138 534	-29.89%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе и ВСП, расположенных в Москве и МО	308 188	448 437	-140 249	-31.28%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе и ВСП, расположенных в г.Краснодар	16 718	15 003	1 715	11.43%

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	218 946	537 469	-318 523	-59.26%
Денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России	132 355	441 546	-309 191	-70.02%
Корреспондентские счета в банках:	86 591	95 923	-9 332	-9.73%
Российской Федерации	68 746	51 453	17 293	33.61%
Других стран	36 928	57 750	-20 822	-36.06%
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	-19 083	-13 280	-5 803	43.70%

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:

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	63 305	51 453	11 852	23.03%
Средства в банках	5 393	26 466	-21 073	-79.62%
Средства в небанковских кредитных организациях	50 011	18 889	31 122	164.76%
Средства в клиринговых организациях	13 342	6 098	7 244	118.79%
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	-5 441	0	-5 441	100.00%

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

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	23 286	44 470	-21 184	-47.64%
Австрия	23 166	44 242	-21 076	-47.64%
Литва	13 406	13 280	126	0.95%
Китай	356	228	128	56.14%
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	-13 642	-13 280	-362	2.73%

4.2 Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года в балансе Банка отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 (некорректированные) 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.

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

Чистая ссудная задолженность:

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	3 133 971	3 153 551	-19 580	-0.62%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	119 118	246 818	-127 700	-51.74%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 841 522	1 876 598	-35 076	-1.87%
Ссуды физическим лицам	1 892 162	1 683 822	208 340	12.37%
Итого ссудной задолженности	3 852 802	3 807 238	45 564	1.20%

ООО КБ «Нэксис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 г.

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Резерв на возможные потери по ссудам	-718 831	-653 687	-65 144	9.97%

Информация о чистой ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	3 133 971	3 153 551	-19 580	-0.62%
Ссуды клиентам — кредитным организациям	119 118	246 818	-127 700	-51.74%
Ссуды клиентам — юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 841 522	1 876 598	-35 076	-1.87%
- Финансирование текущей деятельности	1 665 606	1 876 598	-210 992	-11.24%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	50 365	0	50 365	100.00%
- Прочие требования, приравненные к ссудной задолженности	125 551	0	125 551	100.00%
Ссуды физическим лицам	1 892 162	1 683 822	208 340	12.37%
- Потребительские кредиты	1 513 173	1 655 168	-141 995	-8.58%
- Ипотечные кредиты	2 354	7 124	-4 770	-66.96%
- Автокредиты	2 700	2 700	0	0.00%
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	100.00%
- Овердрафты по банковским картам	1 915	2 415	-500	-20.70%
- Прочие требования, приравненные к ссудной задолженности	372 020	16 415	355 605	2166.34%
Итого ссудной задолженности	3 852 802	3 807 238	45 564	1.20%
Резерв на возможные потери по ссудам	-718 831	-653 687	-65 144	9.97%

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе географических зон, по видам экономической деятельности заемщиков, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, и видов валют представлена в примечании № 10.

4.4 Информации об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	196 457	375 802	-179 345	-47.72%
Вложения в доли ООО «КАМЕЛИОТ ФОРТ»	124 513	124 513	0	0.00%
Вложения в доли ООО "Бирлов Мебель"	64 788	64 788	0	0.00%
Вложения в акции обыкновенные ЗАО «Гостиница «Державная»	7 155	186 500	-179 345	-96.16%
Вложения в доли ООО «Гостиница Бригантна»	1	1	0	0.00%

Сумма созданного резерва под вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2018 года составила 61 804 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 99 897 тыс. руб.).

4.5 Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года у Банка отсутствуют.

4.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	Недвижимое имущество и земля	Компьютеры и оборудование	Мебель	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого за 2017 год
Срок полезного использования	301-361 месяцев	24-60 месяцев	60-240 месяцев	37-85 месяцев	60 месяцев	1-11 месяцев	
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	186 048	3 668	5 732	5 012	2 811	487	203 758
Первоначальная стоимость							
Остаток на 01.01.2017	186 048	10 180	8 712	13 277	4 056	487	222 760
Поступления		140	2 119	951	830	13 632	17 672
Выбытие	-1 300	-1 279	-1 049	-1 358		-13 387	-18 373
Переоценка	7 308						7 308
Остаток на 01.01.2018	192 056	9 041	9 782	12 870	4 886	732	229 367
Накопленная амортизация							
Остаток на 01.01.2017	0	6 512	2 980	8 265	1 245	0	19 002
Амортизационные отчисления	0	1 392	671	2 584	1 156		5 803
Обесценение стоимости основных средств	0						0
Выбытие	0	-923	-772	-1 358			-3 053
Переоценка	0						0
Остаток на	0	6 981	2 879	9 491	2 401	0	21 752
							19

ООО КБ «Нэксис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017г.

01.01.2018							
Остаточная стоимость на 01 января 2018года	192 056	2 060	6 903	3 379	2 485	732	207 615
Показатель	01.01.2018	01.01.2017		Прирост			
	тыс. руб.	тыс. руб.		тыс. руб.	%		
Итого	207 615	203 758		3 857	1.89%		
Недвижимое имущество и земля	192 056	186 048		6 008	3.23%		
Нематериальные активы	2 485	2 811		-326	-11.57%		
Материальные запасы	732	487		245	50.31%		
Транспортные средства, оборудование, мебель и т.п.	12 342	14 412		-2 070	-14.36%		

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Показатель	Недвижимость, земля	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017года	134 411	67 992	202 403
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 01.01.2017	152 957	68 194	221 151
Поступления		4 031	4 031
Выбытие	-22 419	-4 022	-26 441
Переоценка	-5 924		-5 924
Остаток на 01.01.2018	124 614	68 203	192 817
Резерв на возможные потери на 01.01.17	18 546	202	18 748
Формирование резервов	17 160	6 619	23 779
Восстановление резервов	-4 577	-404	-4 981
Резерв на возможные потери на 01.01.18	31 129	6 417	37 546
Остаточная стоимость на 01 января 2018года	93 485	61 786	155 271

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	155 271	202 403	-47 132	-23.29%
Недвижимое имущество	124 614	152 957	-28 343	-18.53%
Земля	68 203	68 194	9	0.01%
Резерв	-37 546	-18 748	-18 798	100.27%

Какие-либо ограничения прав собственности на основные средства и имущество, полученное на основании договоров об отступном, отсутствуют.

Переоценка основных средств, используемых в основной деятельности, в 2017 году не проводилась.

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе Банка учтена коммерческая недвижимость, жилищная недвижимость и земельные участки, расположенные в Московской, Новгородской и Калужской областях.

Оценка указанного имущества проводилась 29.12.2017 года:

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017г.

- ООО «АРТ-КОНСАЛТИНГ», ОГРН 1027700364010, оценщик Югачева Дарья Владимировна, член Саморегулируемой организации оценщиков «Союз Федерации Специалистов Оценщиков», рыночная стоимость получена с применением сравнительного и доходного подходов.

- ЗАО «Русский Аудиторский Дом», ОГРН 1057746394496, оценщик Крюкова Оксана Владимировна, член Общероссийской Общественной Организации «Российское Общество Оценщиков», рыночная стоимость получена с применением сравнительного подхода.

Затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2017 году Банком не производилось.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года у Банка отсутствуют:

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

4.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	65 485	86 142	-20 657	-23.98%
Прочие финансовые активы				
Обеспечительные взносы по договорам аренды Банка	7 841	792	7 049	890.03%
Требования по получению процентов	5 713	13 308	-7 595	-57.07%
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	141	151	-10	-6.62%
Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	112	103	9	8.74%
Резерв под обесценение	-6 391	-8 329	1 938	-23.27%
Прочие нефинансовые активы				
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	61 255	63 436	-2 181	-3.44%
Дебиторская задолженность	32 854	28 548	4 306	15.08%
Расходы будущих периодов	1 390	1 385	5	0.36%
Расчеты по налогам и сборам	905	206	699	339.32%
Расчеты по брокерским операциям	835	4 827	-3 992	-82.70%
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	226	500	-274	-54.80%
Резерв под обесценение	-39 396	-18 785	-20 611	109.72%

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2017 года – 0 тыс. руб.).

Остальная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года является краткосрочной со сроками погашения (оплаты) до 12 месяцев.

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют представлена в примечании №10.

4.8 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	379	40 876	-40 497	-99.07%
Счета типа "Доро"	379	876	-497	-56.74%
Межбанковские кредиты и депозиты	0	40 000	-40 000	-100.00%

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

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	3 315 669	3 948 761	-633 092	-16.03%
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	144 414	312 677	-168 263	-53.81%
<i>В т.ч. средства на залоговых счетах, расчетных счетах адвокатов и на счетах по учету сумм перевода без открытия банковского счета</i>				
	10 879	11 175	-296	-2.65%
- Юридические лица	444 093	752 330	-308 237	-40.97%
<i>Срочные депозиты</i>				
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 136 927	2 328 466	-191 539	-8.23%
- Юридические лица	229 440	249 061	-19 621	-7.88%
Субординированный займ	360 795	306 227	54 568	17.82%

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

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	673 533	1 001 391	-327 858	-32.74%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	168 732	39 066	129 666	331.92%
Торговля	160 225	191 896	-31 671	-16.50%
Научные исследования и разработки	73 009	76 296	-3 287	-4.31%
Финансовая и страховая деятельность	65 542	103 562	-38 020	-36.71%
Строительство	53 399	41 837	11 562	27.64%
Деятельность административно-хозяйственная и предоставление прочих вспомогательных услуг для бизнеса	50 875	5 221	45 654	874.43%
Деятельность в области информации и связи	27 618	84 585	-56 967	-67.35%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	24 937	0	24 937	100.00%
Производство	12 702	40 629	-27 927	-68.74%
Транспортировка и хранение	9 728	6 290	3 438	54.66%
Сельское хозяйство и лесоводство	2 036	0	2 036	100.00%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017г.

Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 074	0	1 074	100.00%
Прочие	23 656	412 009	-388 353	-94%

4.10 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.	Прирост тыс. руб. %	
Итого	199 961	167 853	32 108	19.13%
- Процентные векселя	199 961	167 853	32 108	19.13%

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

Выпуск ценной бумаги	Серия и номер	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Итого					199 961	167 853
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000890	10.00%	05.12.2017	По предъявлению, но не ранее 03.12.2018	100 000	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000871	4.00%	30.06.2017	По предъявлению, но не ранее 29.06.2018	33 927	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000891	4.00%	27.12.2017	По предъявлению, но не ранее 14.09.2018	28 800	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000892	4.00%	27.12.2017	По предъявлению, но не ранее 30.11.2018	28 800	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000870	10.00%	06.06.2017	По предъявлению, но не ранее 08.06.2018	3 000	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000893	4.00%	27.12.2017	По предъявлению, но не ранее 29.06.2018	1 987	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000887	8.00%	10.11.2017	По предъявлению, но не ранее 11.05.2018	1 300	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000686	1.00%	28.01.2013	По предъявлению, но не ранее 03.05.2028г.	1 097	1 097
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000888	3.50%	21.11.2017	По предъявлению, но не ранее 29.06.2018	818	0
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000685	1.00%	28.01.2013	По предъявлению, но не ранее 03.05.2028г.	232	232
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000857	4.00%	30.12.2016	По предъявлению, но не ранее 29.12.2017г.	0	60 657
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000858	4.00%	30.12.2016	По предъявлению, но не ранее 30.06.2017г.	0	35 181
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000853	1.00%	20.10.2016	По предъявлению, но не ранее 19.10.2017г.	0	30 329
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000854	1.00%	20.10.2016	По предъявлению, но не ранее	0	30 328

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017г.

Выпуск ценной бумаги	Серия и номер	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
(ООО)				19.10.2017г.		
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000706	10.00%	03.07.2014	По предъявлению, но не ранее 02.07.2015г.	0	6 000
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000856	10.00%	11.11.2016	По предъявлению, но не ранее 17.11.2017г.	0	3 000
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000707	10.00%	29.07.2014	По предъявлению, но не ранее 18.01.2019г.	0	1 000
Вексель КБ "Нэклис-Банк" (ООО)	В 0000850	12.00%	05.09.2016	По предъявлению, но не ранее 03.02.2017г.	0	29

4.11 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	351 934	314 741	37 194	11.82%
Финансовые обязательства				
Обязательства по доставке пенсий	298 666	254 137	44 529	17.52%
Обязательства по уплате процентов	29 593	30 640	-1 047	-3.42%
Нефинансовые обязательства				
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	11 961	10 574	1 387	13.12%
Прочая кредиторская задолженность	5 528	9 452	-3 923	-41.50%
Кредиторская задолженность по налогам	3 636	7 442	-3 806	-51.14%
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 550	2 496	54	2.16%

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

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

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств по видам валют представлена в примечании №10.

4.12 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2018г. составляет 500 000 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017г. – 500 000 тыс. руб. (номинальный и оплаченный).

В течение 2017 года изменения долей и состава участников не было.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Показатель	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Итого создание (+)/ восстановление (-)	90 420	305 495
Ссудная и причитаемая к ней задолженность	94 237	195 372
Ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-38 093	97 821
Прочие активы	40 264	10 880
По условным обязательствам кредитного характера	-5 988	1 422

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

Показатель	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.	Прирост	
			тыс. руб.	%
Итого	-31 237	-79 465	48 228	60.69%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-59 991	-184 734	124 743	-67.53%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28 754	105 269	-76 515	-72.69%

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Показатель	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.	Прирост	
			тыс. руб.	%
Итого	9 924	16 132	-6 208	-38.48%
Налог на прибыль (ставка 15%)	45	0	45	100.00%
Прочие налоги, в т.ч.:	9 879	16 132	-6 253	-38.76%
НДС	7 344	9 218	-1 874	-20.33%
Налог на имущество	772	5 664	-4 892	-86.37%
Земельный налог	1 543	1 064	479	45.02%
Транспортный налог	220	185	35	18.92%
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	1	-1	-100.00%

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

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

Показатель	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Итого	45	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	0	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	45	0
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	0	0
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	0	0

5.4 Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год представлен следующим образом.

Показатель	01.01.2018	Доли в операционных расходах	01.01.2017	Доли в операционных расходах	Прирост	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Итого	252 190	61.52%	258 632	54.52%	-6 442	-2.49%
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>						
Заработная плата сотрудникам	187 490	45.74%	195 998	41.32%	-8 508	-4.34%
Надоги и отчисления по заработной плате	50 548	12.33%	52 060	10.97%	-1 512	-2.90%
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	12 406	3.03%	10 376	2.19%	2 030	19.56%
Выходные пособия	1 746	0.43%	198	0.04%	1 548	781.82%
<i>Долгосрочные вознаграждения</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%

5.5 Выбытие объектов основных средств

Размер доходов и расходов от выбытия основных средств, включенных в статьи «Прочие операционные расходы» и «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах соответственно, за 2017 год и 2016 год представлен следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Доходы от выбытия (реализации) имущества	310	17	293	1723.53%
Доходы от выбытия (реализации) имущества, полученное по договорам об отступном	701	24 119	-23 418	-97.09%
Итого доходы:	1 011	24 136	-23 125	-95.81%
Расходы по выбытию (реализации) имущества	389	0	389	-100.00%
Расходы по выбытию (реализации) имущества, полученное по договорам об отступном	5 322	4 891	431	8.81%
Итого расходы:	5 711	4 891	820	16.77%

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

На протяжении всей своей деятельности Банк ставит одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствия его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору. Банк планирует проводить дальнейшую стратегию планомерного увеличения собственного капитала с приростом не менее 10-20% в год и неукоснительного соблюдения норматива достаточности капитала и прочих экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

Политика Банка в отношении управления капиталом определена в Стратегии развития Банка и базируется на возможности использования как внутренних, так и внешних источников его пополнения. Так, основным источником увеличения собственных средств Банка в ближайшее время будет являться прибыль Банка. При этом Банк в дальнейшей перспективе не исключает возможность привлечения новых участников или субординированных займов, а также увеличение капитала за счет увеличения взносов существующих участников.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в Положении Банка России № 395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

ООО КБ «Нэксис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017г.

Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» установлены минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года:

Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 - 4,5 %;

Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 - 6,0 %;

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 - 8,0 %.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В течение 2017 года значения нормативов достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П представлены следующим образом:

Показатель	01.01.2018	01.01.2017
Итого Собственные средства (капитал)	832 893	890 227
Основной капитал	832 893	890 227
Базовый капитал	472 595	585 124
Добавочный капитал	360 298	305 103
Дополнительный капитал	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	6 526 743	7 028 830
необходимые для определения достаточности основного капитала	6 526 246	7 027 706
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6 526 246	7 027 706
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	7,24%	8,32%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2(%)	12,76%	12,67%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	12,76%	12,67%

В расчет основного капитала на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года в составе источников добавочного капитала включена стоимость субординированных займов в сумме 360 795 тыс. руб., (на 01.01.2017 – в сумме в 306 227 тыс. руб.).

Субординированные займы привлечены от ОРГАНТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД:

- в размере 5 048,5 тыс. долларов США по договору № Д-1/840 от 17.05.2011г. на условиях, отвечающих требованиям субординированного депозита, изложенных в п. 2.3.4 Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Срок привлечения субординированного займа с учетом дополнительных соглашений - бессрочный. Процентная ставка по договору составляет 6,6% годовых.
- в размере 70 000,0 тыс. рублей по договору № 2 от 20.09.2017 г. на условиях, отвечающих требованиям субординированного депозита, изложенных в п. 2.3.4 Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Срок привлечения субординированного займа с учетом дополнительных соглашений - бессрочный. Процентная ставка по договору определена в размере ключевой ставки, устанавливаемой Банком России.

В таблице ниже приведены данные об уровне достаточности капитала и данных бухгалтерского баланса в целях раскрытия всех составляющих расчета размера капитала Банка.

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)			
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018г., тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018г., тыс.руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500 000	X		X
1.1	отнесенные в базовый капитал		500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	500 000

ООО КБ «Нэклес-Банко»

Пояснительная информация к голой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017г.

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018г., тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки
				в том числе сформированный;	
1.2	отнесенные в добавочный капитал			0 "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31
1.3	отнесенные в дополнительный капитал			0 "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 316 048	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал		360 795	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		X	из них: субординированные кредиты	360 795
2.2.1				"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	207 615	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:		1 988	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 3.1 таблицы)		0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 3.1 таблицы)	8
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 3.2 таблицы)		1 988	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 3.2 таблицы)	9
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал		497	"нематериальные активы", подлежащие исключению	41.1.1
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)		0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)		0	X	0
	"Собственные акции (доли), выкупленные"		0	X	X
					28

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер к/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018г., тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018г., тыс.руб.
6	у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25				
6.1	уменьшающие базовый капитал			0 "Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал			0 "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41, 1, 2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал			0 "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	32	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 417 019	X		X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций			0 "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций			0 "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций			0 "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций			0 "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			0 "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			0 "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена в примечаниях 5,1 и 10,2,7.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В течение 2017 года и 2016 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов, установленные Банком России.

Банк в соответствии с нормативными требованиями Банка России рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага и его компонентах представлена в таблице:

	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Показатель финансового рычага (%)	17.7%	17.4%	17.8%	15.8%
Величина балансовых активов под риском	4 282 214	4 488 468	4 409 653	5 042 043
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	50 365	53 573	0	0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	372 331	421 393	420 439	463 284
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	4 704 910	4 963 434	4 830 092	5 505 327
Основной капитал	832 893	862 702	860 673	868 467

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период не происходило. К существенным изменениям компонентов показателя финансового рычага можно отнести снижение объема риска по условным обязательствам кредитного характера, связанное с уменьшением объема выданных Банком гарантий.

Строка 7 подраздела 2.1. формы 0409813 «Прочие поправки» (расхождения между активами, определенными в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, 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) в размере 35 819 тыс. руб. включает в себя следующие компоненты:

- остатки по балансовым счетам 30202 и 30204 на общую сумму 31 944 тыс. руб.;

- остаток по балансовому счету 61403 на сумму 1 390 тыс. руб.;

- сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала – 2 485 тыс.руб.

Расхождения (19 664 тыс. руб.) между значениями строки 8 подраздела 2.1 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого» (4 685 246 тыс. руб.) и строки 21 подраздела 2.2 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» (4 704 910 тыс. руб.) формы 0409813 вызваны тем, что:

- данные строки 8 подраздела 2.1 уменьшены в соответствии с порядком составления формы 0409806 на остаток БС 30233 (в связи с превышением над ним остатка по БС 30232) на сумму 17 263 тыс. руб.;

- данные строки 8 подраздела 2.1 уменьшены на величину остатка по БС 60903 в размере 2 401 тыс. руб., а то время как алгоритм расчета строки 21 раздела 2.2 такого уменьшения не предусматривает.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Итого	543 852	1 000 909	-457 057	-45.66%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	324 906	463 440	-138 534	-29.89%
Денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России	132 355	441 546	-309 191	-70.02%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017г.

Корреспондентские счета в банках:	86 591	95 923	-9 332	-9.73%
Российской Федерации	68 746	51 453		
Других стран	36 928	57 750		
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	-19 083	-13 280		

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

9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

9.1 Система корпоративного управления

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание участников. Внеочередное Общее собрание созывается единоличным исполнительным органом Банка по собственной инициативе, по требованию Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии, аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем 10 процентами от общего числа голосов участников.

По состоянию на 01.01.2018г. состав участников ООО КБ «Нэклис-Банк» выглядит следующим образом:

Участники	Доля на 01.01.2018г., тыс. руб.	Процент в уставном капитале	Доля на 01.01.2017г., тыс. руб.	Процент в уставном капитале
ОРГАНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД	320 000	64.00%	320 000	64.00%
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%
ООО "Лортекс-Стар"	22 835	4.57%	22 835	4.57%
Мухин Д.А.	22 680	4.54%	22 680	4.54%
Шеймас С.Л.	22 050	4.41%	22 050	4.41%
Платонова Л.Б.	9 000	1.80%	9 000	1.80%
Петров М.В.	3 222	0.64%	3 222	0.64%
Алиферов Д.С.	1 610	0.32%	1 610	0.32%
Лавров А.Ю.	1 543	0.31%	1 543	0.31%
Петрова Е.И.	900	0.18%	900	0.18%
Матренок С.В.	900	0.18%	900	0.18%
Итого	500 000	100.00%	500 000	100.00%

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка и исполнительным органам Банка. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

Совет Директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет Директоров

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания Участников.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета Директоров Банка входят:

Председатель Совета директоров: Кузьменко В.В.

Члены Совета директоров:

Член Совета директоров Борискин С.С.

Член Совета директоров Бекирова Д.И.

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка.

Председатель Правления – Борискин Сергей Славиевич, 1962 года рождения.

Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и возглавляет его коллегиальный исполнительный орган – Правление.

К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания или Совета Директоров Банка.

Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и трудовым договором, заключенным им с Банком.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка.

По состоянию на 01 января 2018г. в состав Правления Банка входили:

Председатель Правления: Борискин С.С

Члены Правления:

Первый заместитель председателя Правления – Петрова Е.Н.

Первый заместитель председателя Правления – Уманский О.В

Заместитель Председателя Правления – Литвинов М.В

Единоличным исполнительным органом, его заместителю, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководители Банка), главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должности, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

В соответствии с внутрибанковскими нормативными документами в Банке действует коллегиальный орган: Кредитный комитет.

Задачами Кредитного комитета являются:

- контроль за соответствием кредитных, гарантийных и иных операций, несущих кредитные риски, требованиям нормативных актов Банка России, действующего законодательства Российской Федерации, внутренним документам Банка

- контроль за состоянием, доходностью и структурой кредитного и гарантийного портфелей, а также состоянием аналогичных операций Банка с целью повышения эффективности вложений и минимизацией возникающих кредитных рисков.

К компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:

- рассмотрение кредитных заявок на получение кредитов (установление лимитов кредитования) и утверждение условий кредитования заемщиков - юридических и физических лиц, степени обеспеченности сделки, срока и стоимости кредитных услуг;

- рассмотрение и утверждение условий предоставления банковских гарантий, открытия аккредитивов (непокрытых) и других приращенных к ним продуктов;

- рассмотрение условий кредитования заемщика, в т.ч. принятие решений о пролонгации;

- рассмотрение и утверждение условий участия Банка в инвестиционных проектах;

- регулирование структуры кредитного портфеля и рассмотрение процентных ставок;

- контроль за состоянием просроченной, пролонгированной и безнадежной задолженностей, своевременное принятие решений, выработка и реализация мероприятий, направленных на снижение их доли в кредитном портфеле;

- рассмотрение и представление на утверждение Общему собранию Участников Банка внутренних нормативных документов, регулирующих кредитную деятельность Банка;

- иные вопросы, связанные с деятельностью Банка по размещению денежных средств.

Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в структурных подразделениях Банка регламентируется также Положениями об Управлениях, Отделах, Дополнительных офисах, Операционных кассах или кассового узла, а также должностными инструкциями сотрудников Банка.

9.2 Система управления рисками и система внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая установленные квалификационные требования и требования к деловой

репутации руководителей Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля Банка.

Руководители Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками и Службы внутреннего контроля Банка соответствуют установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Председатель Правления;
- Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- Служба внутреннего аудита Банка, осуществляющая свою деятельность в соответствии с требованиями

«Положения о Службе внутреннего аудита ООО КБ "Нэклис-Банк"»;

- Служба внутреннего контроля Банка, осуществляющая свою деятельность в соответствии с требованиями «Положения о службе внутреннего контроля ООО КБ "Нэклис-Банк"»;

- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка в соответствии с требованиями Банка России, внутренних документов ООО КБ "Нэклис-Банк", а также в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка.

Порядок образования, функции и полномочия органов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль над функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль над распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль над управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля над реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита Банка создается для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка и обеспечении эффективного функционирования Банка.

Основными функциями Службы внутреннего аудита являются:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка.

- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.

- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам.

- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

- Оценка работы с персоналом.

- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками в Банке.

- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется также Ревизионной комиссией, деятельность которой регламентируется действующим законодательством, Уставом Банка.

Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников. До очередного Общего собрания результаты проверки Ревизионная комиссия обязана представить Совету директоров Банка и Председателю Правления для ознакомления. Вместе с заключением Ревизионная комиссия вправе предложить меры по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка, устранению выявленных недостатков. Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок осуществляется также в рамках реализации «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ

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

10.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация

К значимым рискам, которым подвержен Банк, отнесены:

- Кредитный риск (информация по риску, а также по процедурам управления риском описаны в п. 10.2)
- Рыночный риск (информация по риску, а также по процедурам управления риском описаны в п. 10.3)
- Риск ликвидности (информация по риску, а также по процедурам управления риском описаны в п. 10.4)
- Процентный риск (информация по риску, а также по процедурам управления риском описаны в п. 10.7)
- Риск ликвидности (информация по риску, а также по процедурам управления риском описаны в п. 10.8)
- Риск концентрации (информация по риску, а также по процедурам управления риском описаны в п. 10.9)

10.1.2 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 (изменяет, дополняет) документы Банка, регулирующие основные, наиболее общие вопросы деятельности Банка, включая Стратегию развития Банка, а также иные документы, утверждение которых Общим собранием участников требуется в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка России;
- принимает решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- рассматривает стратегию развития и приоритетные направления деятельности Банка;
- принимает решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением имущества стоимостью более 50% от стоимости имущества Банка.

Совет директоров Банка:

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

Правление Банка:

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

Председатель Правления:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- утверждает методологии оценки рисков;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;
- осуществляет управление рисками.6.6 Кредитный комитет.
- осуществляет управление кредитным риском Банка в соответствии с требованиями Положения о Кредитном комитете Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России.

Главный бухгалтер Банка, бухгалтерская служба:

- формирует отчетность, предоставляемую в Банк России по основным видам рисков, величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приписанной 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 существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Служба внутреннего контроля:

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

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

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

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

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

Цели и задачи управления рисками:

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

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

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

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

Общие принципы управления рисками и капиталом:

Осведомленность и вовлеченность в управление риском

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

Вовлеченность высшего руководства

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

Разделение функций, полномочий и ответственности

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

Независимость подразделения по управлению рисками

Служба управления рисками должна обладать независимостью от подразделений, генерирующих риск. Руководитель службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления (либо

его заместителя, являющегося членом Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок).

Реализация принципа «3 линии защиты»

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

• **Принятие рисков (1-ая линия защиты).**

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

• **Управление рисками (2-ая линия защиты).**

Служба управления рисками разрабатывает стандарты управления рисками, организует процесс управления рисками, определяет принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и формирует 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.

Документарная регламентация операций, связанных с риском

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

Совершенствование системы управления рисками

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

Управление деятельностью с учетом принимаемого риска

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

Использование информационных технологий

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

Многоуровневое лимитирование принимаемых рисков

В Банке реализована многоуровневая система лимитов, которая предусматривает:

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

10.1.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Порядок управления рисками и капиталом

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

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

В рамках выполнения ВПОДК Банк на постоянной основе осуществляет:

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

Процедуры управления значимыми рисками Банка

Принципы управления рисками

Управление рисками в Банке основывается на соблюдении следующих принципов:

- управление рисками осуществляется в рамках стратегии развития Банка
- принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации, нормативных документах Банка России и мировых практиках;
- при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность;
- управление рисками должно носить системный характер;
- управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- управление рисками должно проводиться с учетом интересов всех подразделений, всех рисков и способов их контроля;
- управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Идентификация рисков

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

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

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование значимых рисков.

Идентификация рисков проходит на стадии внедрения новых продуктов и операций.

Идентификация рисков проходит в разрезе направлений видов деятельности Банка.

Методы управления значимыми рисками Банка

Для управления рисками применяются следующие основные механизмы и методы:

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

Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска Банка.

10.1.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Внутренняя отчетность по рискам формируется в рамках ВПОДК, в том числе содержащая информацию об оценке и мониторинге банковских рисков, формируется на регулярной (ежедневно, ежеквартально, ежегодно) и на

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017г.

нерегулярной основе (в том числе по мере выявления повышенных рисков, либо по требованию органов управления Банка).

Перечень отчетности, периодичность составления, а также пользователи отчетности приведены в таблице:

№ п/п	Отчеты	Отчет представляется	Периодичность отчета
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК ООО КБ "Нэклис-Банк", в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Совет директоров, Правление	Ежегодно
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	Совет директоров, Правление	Ежегодно
	Отчет о значимых рисках	Совет директоров Правление	Ежеквартально Не реже одного раза в месяц
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов ООО КБ "Нэклис-Банк"	Совет директоров Правление	Ежеквартально Не реже одного раза в месяц
	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Совет директоров Правление	Ежеквартально Не реже одного раза в месяц
4	Отчеты: 1. о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, 2. использования (нарушении) установленных лимитов, 3. а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, 4. о выполнении обязательных нормативов в Банке	Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежедневно
5	Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками	Не реже одного раза в месяц
6	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Совет директоров, Правление	По мере выявления фактов нарушения

10.1.6 Информация об объемах требований к Капиталу

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. представлены ниже:

Риск	Объем принятого риска		Прирост	
	01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%
Итого	6 526 352	7 027 706	-501 354	-7,13%
RWA	5 003 805	5 199 201	-195 396	-3,76%
Операционный риск	116 553	101 912	14 641	14,37%
Рыночный риск	65 634	554 605	-488 971	-88,17%
Капитал	832 893	890 227	-57 334	-6,44%
Итого	12,76%	12,67%	0,36%	2,88%

Размер требований к капиталу по состоянию на 01.01.2018г. составил 6 526 352 тыс. руб., на 01.01.2017г. – 7 027 706 тыс. руб., размер требований снизился на 7,13%. Снижение обусловлено уменьшением размера активов, взвешенных по уровню риска (-3,76%), а также размера рыночного риска (-88,17%). Размер операционного риска увеличился на 14,37%.

10.2. Кредитный риск

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

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

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

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

2. Методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов.
3. Требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Методы управления кредитным риском

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам/заемщикам/контрагентам.
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.
- внедрения 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.

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

№ п/п	Состав активов	Сумма требования		Прирост		Уд вес в активах 01.01.2018
		01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%	
1	Требования к кредитным организациям, всего,	243 682	371 194	-127 512	-34,35%	5,69%
1.1	корреспондентские счета	92 379	103 145	-10 766	-10,44%	2,16%
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 676	697	1 979	283,93%	0,06%
1.7	прочие активы	148 623	267 348	-118 725	-44,41%	3,47%
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	116 442	246 121	-129 679	-52,69%	2,72%
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	4	0	0,00%	0,00%
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	2 123 032	2 367 054	-244 022	-10,31%	49,59%
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 365	0	50 365	0,00%	1,18%
2.6	прочие активы	403 626	480 651	-77 025	-16,03%	9,43%
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	125 551	0	125 551	100,00%	2,93%

ООО КБ «Нэклис-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования		Прирост		Уд вес в активах
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 435	9 805	-6 370	-64,97%	0,08%
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 665 606	1 876 598	-210 992	-11,24%	38,90%
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	1 914 719	1 711 185	203 534	11,89%	44,72%
3.1	ипотечные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	100,00%	0,00%
3.2	ипотечные ссуды	2 354	7 124	-4 770	-66,96%	0,05%
3.3	автокредиты	2 700	2 700	0	0,00%	0,06%
3.4	иные потребительские ссуды	1 515 088	1 657 583	-142 495	-8,60%	35,39%
3.5	прочие активы	392 303	40 279	352 024	873,96%	9,16%
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	372 020	16 415	355 605	2166,34%	8,69%
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 274	3 499	-1 225	-35,01%	0,05%
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр 1+стр 2+стр3),	4 281 433	4 449 433	-168 000	-3,78%	100,00%
4.1	ссудам, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 852 802	3 807 238	45 564	1,20%	89,99%

Наибольший удельный вес в активах Банка занимают требования к юридическим лицам – 2 123 032 тыс. руб., далее требования к физическим лицам – 1 914 719 тыс. руб., менее всего требования к кредитным организациям – 243682 тыс. руб.

Общий размер активов, оцениваемых в целях создания РВП, составил на отчетную дату 4 281 433 тыс. руб., что на 167 999 тыс. руб. меньше размера активов на 01.01.2017г.

10.2.2 Структура кредитного портфеля юридических лиц по видам экономической деятельности (на основании данных ф. 0409302):

№ п/п	Показатель	Сумма требования		Прирост		Уд вес
		01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%	01.01.2018
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	3 185 748	3 544 004	-358 256	-10,11%	100,00%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	1 665 606	1 876 597	-210 991	-11,24%	52,28%
2.1	по видам экономической деятельности:	1 660 031	1 873 468	-213 437	-11,39%	52,11%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	199 468	247 840	-48 372	-19,52%	6,26%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	2 000	-2 000	-100,00%	0,00%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	7 930	-7 930	-100,00%	0,00%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 000	3 000	0	0,00%	0,09%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	67 100	-67 100	-100,00%	0,00%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	398 261	228 919	169 342	73,97%	12,50%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	398 261	228 919	169 342	73,97%	12,50%

№ п/п	Показатель	Сумма требования		Прирост		Уд вес 01.01.2018
		01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%	
2.1.5	строительство, из них:	125 157	208 088	-82 931	-39,85%	3,93%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	101 182	184 112	-82 930	-45,04%	3,18%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	60 000	60 000	0	0,00%	1,88%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	275 498	490 674	-215 176	-43,85%	8,65%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 800	95 000	-88 200	-92,84%	0,21%
2.1.9	прочие виды деятельности	594 847	475 847	119 000	25,01%	18,67%
2.2	на завершение расчетов	5 575	3 129	2 446	78,17%	0,17%
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 665 605	1 876 597	-210 992	-11,24%	52,28%
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0,00%
3	Физическим лицам	1 520 142	1 667 407	-147 265	-8,83%	47,72%

Отрасли, занимающие максимальный удельный вес в кредитном портфеле (более 10%):

- прочие виды деятельности – 18,67%
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство – 12,5%

Остальные отрасли занимают менее 10%.

10.2.3 Географическое распределение кредитного риска (на основании данных ф. 0409302):

Регион РФ		Сумма требования		Прирост		Уд вес, % 01.01.2018
		01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%	
Итого		3 185 748	3 544 004	-358 256	-10,11%	100,00%
Краснодарский край	03 000	36 930	44 778	-7 848	-17,53%	1,16%
Брянская область	15 000	70		70	100,00%	0,00%
Владимирская область	17 000	49	2 766	-2 717	-98,23%	0,00%
Воронежская область	20 000	633 704	334 688	299 016	89,34%	19,89%
Нижегородская область	22 000	2 213	54	2 159	3998,15%	0,07%
Республика Ингушетия	26 000	0	350	-350	-100,00%	0,00%
Тверская область	28 000	4 825	4 825	0	0,00%	0,15%
Калужская область	29 000	0	1 750	-1 750	-100,00%	0,00%
Костромская область	34 000	0	1 913	-1 913	-100,00%	0,00%
Самарская область	36 000	158	0	158	100,00%	0,00%
Курская область	38 000	1 291	933	358	38,37%	0,04%
Город Санкт-Петербург	40 000	98 526	33 890	64 636	190,72%	3,09%
Ленинградская область	41 000	0	67 100	-67 100	-100,00%	0,00%
Липецкая область	42 000	0	32 089	-32 089	-100,00%	0,00%
Город Москва	45 000	1 960 829	2 314 533	-353 704	-15,28%	61,55%
Московская область	46 000	360 073	318 603	41 470	13,02%	11,30%
Новосибирская область	50 000	6 800	7 930	-1 130	-14,25%	0,21%
Свердловская область	65 000	1 558		1 558	100,00%	0,05%
Тульская область	70 000	2 500	2 500	0	0,00%	0,08%
Ульяновская область	73 000	0	28	-28	-100,00%	0,00%
Ярославская область	78 000	75 000	174 210	-99 210	-56,95%	2,33%
Республика Адыгея (Адыгея)	79 000	1 222	1 064	158	14,85%	0,04%

Наибольший удельный вес занимают кредиты, предоставленные в Москве и Московской области – 72,85%, Воронежская область – 19,89%. Остальные регионы имеют незначительный вес в общем портфеле.

10.2.4 Классификация активов по группам риска в соответствии пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Прирост		
		Ст-ть активов, оцененных по стандарт подходу, тыс. руб.	Активы за вычетом сформированных резервов, тыс. руб.	Ст-ть активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Ст-ть активов, оцененных по стандарт подходу, тыс. руб.	Активы за вычетом сформированных резервов, тыс. руб.	Ст-ть активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	тыс. руб. %
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 162 200	1 675 277	1 018 169	2 715 550	2 341 975	1 292 335	274 166 21,21%
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	384 930	384 930	0	898 184	898 184	0	0 0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	90 003	90 003	18 001	88 961	88 961	17 792	- 209 -1,17%
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	352	352	176	375	375	188	12 6,38%
1.4	Активы с коэффициентом риска 100,	1 493 913	999 992	999 992	1 728 039	1 274 353	1 274 353	274 363 21,53%
1.4.1	Средняя задолженность юридических и физических лиц	836 510	556 790	556 790	1 364 195	1 201 601	1 201 601	644 811 53,66%
1.4.2	Требования к кредитным организациям	23 094	1 169	1 169	29 679	13 605	13 605	12 436 91,41%
	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0	0 0
1.5	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2	с пониженными коэффициентами риска, всего							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего	129 737	129 737	23 413	252 179	252 179	49 526	26 113 52,73%
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего	2 906 069	2 436 836	2 550 436	2 675 202	2 267 206	3 235 856	-314 580 -9,72%
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	23 930	22 246	46 066	12 314	10 951	32 806	-13 260 -40,42%
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	11 046	10 880	11 968	0	0	0	-11 968 -100%
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	29	29	41	41 100,00%
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0 0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0 0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	12 884	11 366	34 098	12 286	10 922	32 765	-1 333 -4,07%
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0 0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	425 052	418 716	365 613	660 702	648 378	588 678	223 063 37,89%
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0 0,00%

10.2.5 Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.
Просроченная задолженность* на 01.01.2018 года:

№ п/п	Состав актива	Сумма требования	Просроченная задолженность				Итого, просрочен ная зад-ть	Уд. вес
			до 30 дн	31-90	91-180	свыше 180 дн		
1	Требования к кредитным организациям, всего,	243 682	0	0	0	554	554	0,23%
1.1	корреспондентские счета	92 379						0,00%
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 676	0	0	0	550	550	20,55%
1.7	прочие активы	148 623	0	0	0	0	0	0,00%
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	116 442	0	0	0	0	0	0,00%
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	0	0	0	4	4	100,00%
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	2 123 032	0	23 975	1 820	96 328	122 123	5,75%
	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на безвозвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 365	0	0	0	0	0	0,00%
2.6	прочие активы	403 626	0	0	1 820	0	1 820	0,45%
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	125 531	0	0	1 820	0	1 820	1,45%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3 435	0	0	0	2 306	2 306	67,13%
2.8	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	1 665 606	0	23 975	0	94 022	117 997	7,08%
3	ипотечные ссуды	1 914 719	34 703	51	13 687	98 288	146 729	7,66%
3.2	автокредиты	2 354	0	0	0	0	0	0,00%
3.3	иные потребительские ссуды	2 700	0	0	0	2 700	2 700	100,00%
3.4	иные потребительские ссуды	1515 088	34 500	49	13 268	94 026	141 843	9,36%
3.5	прочие активы	392 303	0	0	0	0	0	0,00%
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	372 020	0	0	0	0	0	0,00%
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 274	203	2	419	1 562	2 186	96,13%
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	4 281 433	34 703	24 026	15 507	195 170	269 406	6,29%
4.1	ссуды, ссудная и приращенная к ней задолженность, всего	3 852 802	34 500	24 024	15 088	191 298	264 910	6,88%

* Акция признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Просроченная задолженность на 01.01.2018г. составила 269 406 тыс. руб. или 6,29% от размера активов. Наибольший удельный вес имеет просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам – 7,66%, к юридическим лицам – 5,75%.

На 01.01.2017г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Итого, просроченная зад-ть	Уд. вес
			до 30-ти	31-90	91-180	свыше 180-ти		
1	Требования к кредитным организациям, всего,	371 194	0	0	0	554	554	0,15%
1.1	корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	103 145					0	0,00%
1.2		697	0	0	0	550	550	78,91%
1.7	прочие активы	267 348	0	0	0	0	0	0,00%
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудными	246 121	0	0	0	0	0	0,00%
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	0	0	0	4	4	100,00%
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	2 367 054	0	0	38 385	98 773	137 158	5,79%
2.6	прочие активы	480 651	0	0	0	0	0	0,00%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 805	0	0	1 326	2 537	3 863	39,40%
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 876 598	0	0	37 059	96 236	133 295	7,10%
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	1 711 185	9 678	5 090	14 486	179 964	209 138	12,22%
3.2	ипотечные ссуды	7 124	0	0	0	0	0	0,00%
3.3	автокредиты	2 700	0	0	0	2 700	2 700	100,00%
3.4	иные потребительские ссуды	1 657 583	9 678	5 090	14 372	173 920	202 968	12,24%
3.5	прочие активы	40 279	0	0	0	0	0	0,00%
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудными	16 415	0	0	0	0	0	0,00%
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 499	2	90	34	3 344	3 470	99,17%
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	4 449 433	9 678	5 090	52 791	279 291	346 850	7,80%
4.1	ссуды, ссудные и приравненные к ней задолженности, всего	3 807 238	9 676	5 080	51 431	273 486	339 513	8,92%

Просроченная задолженность на 01.01.2018 года уменьшилась по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017г. на 77 444 тыс. руб.

Информация о реструктурированной* задолженности:
На 01.01.2018г.

Показатель	Всего тыс. руб.	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Реструктурированная задолженность, итого	461 469		176 171	43 032	100 123	142 143
и т.ч.:						
продолжения	413 232		176 171	43 032	83 574	110 455
изменение процентной ставки	31 688					31 688
изменение графика уплаты процентов	16 549				16 549	

На 01.01.2017г.:

Показатель	Всего тыс. руб.	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Реструктурированная задолженность, итого	952 609	0	351 682	204 281	326 834	69 812
и т.ч.:						
продолжения	790 280	0	351 682	109 281	259 734	69 583
изменение процентной ставки	229	0	0	0	0	229
изменение графика уплаты процентов	162 100	0	0	95 000	67 100	0

* В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П: Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

По состоянию на 01.01. 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам составляет 461 469 тыс. руб., что составляет 11,98% от общей величины ссудной задолженности. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам составляла 952 609 тыс. руб. или 25,1% от общей величины ссудной задолженности.

За 2017 год за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано ссуд, а также начисленных процентов за пользование ссудой на общую сумму 24 704 тыс. руб.

Задолженность кредитных организаций Банк в 2017 и 2016 году не реструктурировал.

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

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

На 01.01.2018

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	Требования к кредитным организациям, всего,	243 682	180 984	41 184	0	0	21 514	243 682	180 984
1.1	корреспондентские счета	92 379	45 167	28 413	0	0	18 799	92 379	45 167
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 676	2 126	0	0	0	530	2 676	2 126
1.7	прочие активы	148 623	133 691	12 771	0	0	2 161	148 623	133 691
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	116 442	116 442	0	0	0	0	116 442	116 442
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	0	0	0	0	4	4	0
2	Требования к юридическим	2123 032	62 417	425 139	1190 053	141 009	304 414	2123 032	62 417

ООО КБ «Нэклине-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
2.5.	лицам (кроме кредитных организаций), всего, требующим по возврату денежных средств, предоставленным по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	50 365	50 365	0	0	0	0	50 365	50 365
2.6	прочие активы	403 626	0	0	382 344	18 638	2 644	403 626	0
2.6.1	в том числе требования, признаваемые суммами	125 551	0	0	123 731	0	1 820	125 551	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 435	752	32	345	0	2 306	3 435	752
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1665 606	11 300	425 107	807 364	122 371	299 464	1665 606	11 300
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	1914 719	47 316	366 754	1316 823	46 653	137 774	1914 719	47 316
3.2	ипотечные ссуды	2 354	200	0	2 154	0	0	2 354	200
3.3	автокредиты	2 700	0	0	0	0	2 700	2 700	0
3.4	иные потребительские ссуды	1515 088	46 249	287 431	1039 880	46 042	95 486	1515 088	46 249
3.5	прочие активы	392 303	800	79 230	274 642	0	37 631	392 303	800
3.5.1	в том числе требования, признаваемые суммами	372 020	800	79 230	274 642	0	17 348	372 020	800
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 274	67	93	147	10	1 957	2 274	67
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	4281 433	290 717	833 077	2506 876	187 061	463 702	4281 433	290 717
4.1	Удельный вес Ссуды, ссудяки и приравненная к ней задолженность, всего	100,0%	6,8%	19,3%	58,6%	4,4%	10,8%	100,0%	6,8%
		3852 802	227 482	791 768	2247 771	168 413	417 368	3852 802	227 482
	Удельный вес	100,0%	5,9%	20,6%	58,3%	4,4%	10,8%	100,0%	5,9%

На 01.01.2017:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	Требования к кредитным организациям, всего,	371 194	355 117	3	0	0	16 074	16 070	16 074
1.1	корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	103 145	89 862	3	0	0	13 280	13 280	13 280
1.2	прочие активы	697	147	0	0	0	550	550	550
1.7	иные активы	267 348	265 108	0	0	0	2 240	2 240	2 240
1.7.1	в том числе требования, признаваемые суммами	246 121	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	0	0	0	0	4		4
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	2 367 054	30 714	1 080 149	841 991	242 486	171 714	514 118	411 455
2.6	прочие активы	480 651	0	836	478 644	0	1 171	102 573	102 573
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 805	0	30	5 912	0	3 863		5 281
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 876 598	30 714	1 079 283	357 435	242 486	166 680	411 545	303 601
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	1 711 185	96 065	242 258	1 060 260	145 046	167 556	471 613	366 449
3.2	ипотечные ссуды	7 124	725	0	6 399	0	0	1 401	381
3.3	автокредиты	2 700	0	0	0	0	2 700	2 700	2 700
3.4	иные потребительские ссуды	1 657 583	85 029	242 020	1 049 458	124 861	156 215	450 277	343 394
3.5	прочие активы	40 279	10 293	238	4 021	19 189	6 538	17 235	17 229
3.5.1	в том числе требования, признаваемые суммами	16 415	10 156	238	4 021	0	2 000	2 868	2 861
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 499	18	0	382	996	2 103		2 545
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	4 449 433	481 896	1 322 410	1 902 253	387 532	355 342	1 001 803	793 978
4.1	Удельный вес ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	100,00%	10,83%	29,72%	42,75%	8,71%	7,99%	22,52%	17,84%
	Удельный вес	3 807 238	372 892	1 321 541	1 417 313	367 347	328 145	869 341	653 687
	Удельный вес	100,00%	1,33%	34,71%	37,23%	9,65%	8,62%	22,83%	17,17%

Наибольший удельный вес по состоянию на 01.01.2018г занимают активы, классифицированные по II и III категории качества – 20,6% и 58,3% соответственно.

10.2.7 Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери:

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

Показатели	На 01.01.2017				
	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 01.01.2016	466 097	2 076	50 903	10 902	529 978
Чистое создание (+)/ восстановление (-) резерва под обесценение	195 372	97 821	10 880	1 422	305 495
Списания	-7 782	0	-2 642	0	-10 424
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2017	653 687	99 897	59 141	12 324	825 049

10.2.8 Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения (без учета резервов)

По состоянию на 01.01.2018 года:

Показатель	До погребования 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 неопределен ным сроком	Итого
МБК	118 368	0	0	0	0	550	119 118
Кредиты юридических лиц	63 951	338 045	429 228	915 541	0	94 757	1 841 522
Кредиты физических лиц	53 868	466 853	247 739	1 035 303	4 523	83 876	1 892 162
Итого	236 387	804 898	676 967	1 950 844	4 523	179 183	3 852 802

По состоянию на 01.01.2017 года:

Показатель	До истечения 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 неопределен- ным сроком	Итого
МБК	246 268	0	0	0	0	350	246 818
Кредиты юридических лиц	57 486	149 321	655 409	511 410	0	102 972	1 876 598
Кредиты физических лиц	22 137	291 838	211 216	970 509	1 899	186 223	1 683 822
Итого	325 891	841 159	866 625	1 481 919	1 899	289 745	3 807 238

10.2.9 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, публикующих цен в газетах, журналах, данных сети Интернет и т.п. Ликвидность обеспечения оценивается Банком одновременно с определением его справедливой стоимости.

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

Тип обеспечения	Размер		Прирост	
	01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам 91311	107 812	70 657	37 155	52,59%
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов 91312	2 744 439	3 019 409	-274 970	-9,11%

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.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности, обеспеченной обеспечением первой и второй категории качества, принятым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Показатель	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Размер ссудной задолженности	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %	Размер ссудной задолженности	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %
Ссудная задолженность (кроме кредитных организаций) всего, в т.ч.:	3 733 684	100,00%	3 560 420	100,00%
- обеспеченная залогом I категории качества (собственные векселя Банка и гарантийные депозиты юридических лиц)	118 410	3,17%	168 691	4,74%

- обеспеченная залогом II категории качества (жилая и коммерческая недвижимость, транспорт и автотехника)	838 376	22,45%	1 228 270	34,66%
---	---------	--------	-----------	--------

10.2.10 Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018г.:

Номер п/п	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	3 542 721	
	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	4 993	4 993
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтинг 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 рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	56 143	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	140 575	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 550 651	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 534 205	0
8	Основным средства	0	0	203 575	0
9	Прочие активы	0	0	52 579	0

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

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

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

10.2.11 Информация по принятому Банком кредитному риску контрагента

В отчетном периоде Банком не осуществлялись операции с производными финансовыми инструментами и аналогичные сделки, несущие кредитный риск контрагента.

10.3. Рыночный риск

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

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

Количественные модели оценки рыночного риска Банком не применяются.

Рыночный риск включает:

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

Процедуры управления рыночным риском

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

- определение структуры торгового портфеля;

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

- методику измерения рыночного риска;

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

- методику определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;

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

- систему лимитов и порядок установления лимитов;

В Банке установлена и действует система лимитов при проведении операций, подверженных финансовому риску, в том числе рыночному. Порядок установления лимитов по отдельным видам инструментов закреплён в отдельных внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих совершение операций по конкретным видам инструментов.

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

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

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

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

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

Методы минимизации рыночного риска.

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

Диверсификация - управление составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг, валют. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги, с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. Выбор состава портфеля

определяется непосредственно Начальником Казначейства или другим уполномоченным лицом в рамках установленных лимитов.

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

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

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

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

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

Структура рыночного риска представлена ниже:

Риск	Объем принятого риска		Прирост	
	01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%
Рыночный риск	65 634	554 605	-488 971	-88,17%
Капитал	832 893	890 227	-63 743	-7,11%
% к Капиталу	7,88%	62,30%	-53,97%	-87,26%
Структура рыночного риска:				
Процентный риск	0	0	0	0,00%
Фондовый риск	2 982	37 772	-34 790	-92,11%
Валютный риск	2 269	6 596	-4 327	-65,61%
Товарный риск	0	0	0	0,00%

Рыночный риск на 01.01.2018г. составляет 7,88% от Капитала, 01.01.2017г. – 62,3%.

Объем рыночного риска на 01.01.2018г. по сравнению с объемом рыночного риска на 01.01.2017 года существенно снизился, снижение составило 88,17%, за счет снижения размера фондового риска.

Процентный риск

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель) по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года на балансе Банка отсутствуют.

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

Фондовый риск

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

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

Валютный риск

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

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

Процедуры управления валютным риском и методы его оценки

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

Способы управления валютным риском:

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

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

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

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

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

В целях управления валютным риском в 2016/7 году Банк обеспечивал наличие рублевых активов взамен валютных на текущий день с одновременным обязательством их обратного обмена на следующий день (операции «валютный своп»). Объем проводимых операций «валютный своп» примерно соответствовал текущему дисбалансу между валютными активами и пассивами Банка. Благодаря этому, Банк поддерживал свою суммарную открытую валютную позицию близкой к нулю.

В 2017 году Банк не осуществлял хеджирования валютных рисков (не заключал сделки, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения стоимости валюты), лимиты ОВП Банком не нарушались.

Анализ чувствительности валютного риска на 01.01.2018г.

(влияние колебаний курсов иностранных валют на финансовый результат Банка)

Код валюты	Наименование иностранной валюты	ОВП, тыс. ед. иностранной валюты	Курс Банка России	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	
				укрепление на, валют	укрепление рубля
				5%	-5%
840	ДОЛЛАР США	23,2359	57,6002	66,92	-66,92
978	ЕВРО	-411,7758	68,8668	-1 417,88	1 417,88
156	ЮАНЬ	125,8514	8,84497	55,66	-55,66
756	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	102,1192	58,9743	301,12	-301,12
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	53,9085	77,6739	209,36	-209,36
Итого, по всех валютах				-784,82	784,82

Анализ влияния на финансовый результат и капитал Банка:

Показатель изменения курсов иностранных валют	Δ ФР	Финансовый результат (ФР) Факт 2017	Чувствительность ФР к колебаниям курсов валют	Капитал	Чувствительность стоимости капитала к колебаниям курсов валют
+5%	-784,82	-112 496	0,70%	832 893	-0,09%
-5%	784,82		-0,70%		0,09%
Оценка			Несущественно (<10%)		Несущественно (<5%)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Показатель	Российские рубли, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллары США А тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	274 770	16 226	33 910	0	324 906
Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	164 299	0	0	0	164 299
Обязательные резервы	31 944	0	0	0	31 944
Средства в кредитных организациях	23 411	15 100	38 164	7 916	86 591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 708 735	134 900	283 478	4 858	3 133 971
Чистые вложения и ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	196 457	0	0	0	196 457
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	196 457	0	0	0	196 457
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	14 139	0	0	0	14 139
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	207 615	0	0	0	207 615
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	155 271	0	0	0	155 271
Прочие активы	64 255	485	243	0	65 483
Всего активов	3 811 452	166 711	357 797	12 774	4 348 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	63	209	107	0	379
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	2 437 109	93 882	783 225	1 453	3 315 669
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1 761 677	90 668	416 890	1 227	2 270 462
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	105 629	0	94 332	0	199 961
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	351 065	113	756	0	351 934
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 336	0	0	0	6 336
Всего обязательств	2 900 202	94 204	878 420	1 453	3 874 279
Чистая позиция	911 250	72 507	-520 623	11 321	474 455
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	911 250	72 507	-520 623	11 321	474 455

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Показатель	Российские рубли, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллары США А тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	394 440	31 006	37 994	0	463 440
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	476 349	0	0	0	476 349
Обязательные резервы	34 803	0	0	0	34 803
Средства в кредитных организациях	17 785	6 629	67 459	4 050	95 923
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 493 474	119 299	536 527	4 251	3 153 551
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	375 802	0	0	0	375 802
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	375 802	0	0	0	375 802
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	14 138	0	0	0	14 138
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203 758	0	0	0	203 758
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	202 403	0	0	0	202 403
Прочие активы	83 786	300	56	0	86 142
Всего активов	4 263 935	157 234	642 036	8 301	5 071 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	40 240	5	631	0	40 876
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	2 721 730	112 271	1 104 088	10 670	3 948 761
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1 855 740	94 794	668 770	10 664	2 629 968
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Вынужденные долговые обязательства	11 358	0	156 495	0	167 853
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	312 820	123	1 798	0	314 741
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 324	0	0	0	12 324
Всего обязательства	3 098 472	112 401	1 263 012	10 670	4 484 555
Чистая позиция	1 165 463	44 833	-620 976	-2 369	586 951
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 165 463	44 833	-620 976	-2 369	586 951

10.4. Операционный риск

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

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

Количественные модели оценки операционного риска Банком не применяются.

Методы управления операционным риском (снижения операционного риска)

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

К числу таких мер относятся:

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

- контроль за соблюдением установленных процедур;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- страхование, в том числе:

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

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

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

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;

- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;

- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;

- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;

- Система повышения квалификации персонала;

- Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;

- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;

- Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Банк осуществляет идентификацию операционного риска через:

- постоянный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе;

- внутренний аудит бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

Размер операционного риска, величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены ниже:

Риск	Объем принятого риска		Прирост	
	01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%
Операционный риск (в расчет И1 с коэф. 12,5)	116 553	101 912	14 641	14,37%
Доход,				
итого для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:	2 331 055	2 038 245	292 810	14,37%
Чистые процентные доходы	989 522	1 008 879	-19 357	-1,92%
Чистые непроцентные доходы	1 341 533	1 029 366	312 167	30,33%

10.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Вложения Банка в долговые инструменты представляют торговый портфель и оцениваются по справедливой стоимости. Методы определения справедливой стоимости отражены в Учетной политике Банка.

По состоянию на анализируемые отчетные даты вложения в долговые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

10.6. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в пассивных инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель

После первоначального признания инвестиции в дочерние и зависимые общества отражаются по первоначальной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Дивиденды отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год в том периоде, в котором они возникли. Вложения, номинированные в иностранной валюте, не переоцениваются в связи с изменением официального курса данной иностранной валюты, установленного Банком России.

Банк имеет доли участия в уставных капиталах юридических лиц, инвестиции сделаны с целью осуществления контроля деятельности юридических лиц. Оценка риска данных инвестиций осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Вложения Банка в уставные капиталы юридических лиц представлены в следующей таблице:

Дочернее юридическое лицо	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма вложений, тыс. руб.	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.	Сумма вложений, тыс. руб.	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.
ООО "КАМЕЛОТ ФОРТ"	157 611	33 098	157 611	33 098
ООО "Бирлов Мебель"	82 010	17 222	82 010	17 222
ООО "Гостиница Бригантина"	2	1	2	0
Итого	239 623	50 321	239 623	50 320

Дивиденды по указанным вложениям Банк не получал, переоценка данных инвестиций не проводилась.

Профессиональное суждение об уровне риска по вложениям в доли участия в уставные капиталы юридических лиц выносится с учетом следующих факторов:

- финансовое положение организации-контрагента;
- вероятность ликвидации (банкротства) организации-контрагента;
- наличие просроченных требований к организации-контрагенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- иные факторы (обстоятельства).

10.7. Процентный риск

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

Источники возникновения процентного риска

Источниками возникновения процентного риска являются: несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несоответствие 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 потери 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 — несоответствие степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несоответствие степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Процедуры управления процентным риском и методы его оценки

Методы управления процентным риском:

- предусмотренная в договоре возможность периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;

- согласование активов и пассивов по срокам их погашения,

- и 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 несопадения 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 значительно, 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 значительно, чем стоимость привлеченных средств.

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

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

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок (всего):

на 01.01.2018г.:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дни до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	96 315	269 135	258 009	688 346
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	97 906	253 138	762 493	737 422
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 591	15 997	-504 484	-49 076
	Коэффициент разрыва (Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,02	0,94	2,96	1,07
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	-30,49	266,61	-6 306,05	-245,38
8.2	- 200 базисных пунктов	30,49	-266,61	6 306,05	245,38
	Совокупный результат			-6315,31/6315,31	

На 01.01.2017г.:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дни до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	72 335	446 349	306 924	885 706
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	242 506	581 119	456 669	859 759
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-170 171	-134 770	-149 745	25 947

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	Коэффициент разрыва (Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	3,35	1,30	1,49	0,97
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 400 базисных пунктов	-6 522,99	-4 492,15	-3 743,63	259,47
8.2	- 400 базисных пунктов	6 522,99	4 492,15	3 743,63	-259,47
	Совокупный результат				-14 499/14 499

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют представлен в следующих таблицах:

Рубли

Показатель изменения процентного риска	Δ ЧПД	Процентная маржа Факт 2017 ЧПД	Чувствительность в процентной маржи к колебаниям рыночных ставок	Капитал	Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок
+ 200 б.п.	-2 107,97	228 565	-0,92%	832 893	-0,25%
- 200 б.п.	2 107,97		0,92%		0,25%
Оценка			Несущественно (<10%)		Несущественно (<5%)

Доллары США

Показатель изменения процентного риска	Δ ЧПД	Процентная маржа Факт 2017 ЧПД	Чувствительность в процентной маржи к колебаниям рыночных ставок	Капитал	Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок
- 200 б.п.	-3 893,93	228 565	-1,70%	832 893	-0,47%
- 200 б.п.	3 893,93		1,70%		0,47%
Оценка			Существенно (<10%)		Несущественно (<5%)

ЕВРО

Показатель изменения процентного риска	Δ ЧПД	Процентная маржа Факт 2017 ЧПД	Чувствительность в процентной маржи к колебаниям рыночных ставок	Капитал	Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок
+ 200 б.п.	-320,18	228 565	-0,14%	832 893	-0,04%
- 200 б.п.	320,18		0,14%		0,04%
Оценка			Несущественно (<10%)		Несущественно (<5%)

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В соответствии с Учетной политикой ООО КБ «Нэклис-Банк» на 2017 г. получение доходов по размещенным средствам 1-3 категории качества признается определенным. Инструменты с неопределенными сроками изменения процентной ставки по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

10.8. 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 кредитной организации.

Источники возникновения риска потери ликвидности

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

Процедуры управления риском потери ликвидности и методы его оценки

Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности Банка. Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

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

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

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

Управленческая отчетность по управлению риском ликвидности содержит точную, современную (актуальную) информацию и отражает реальное положение дел в Банке. Система управленческой отчетности по управлению риском ликвидности включает в себя материалы и отчеты, предоставляемые Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления Банка.

№ п/п	Наименование подразделения Банка представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банком доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
1.	Управление бухгалтерского учета	Информация о текущей валютной позиции Информация о текущей среднесрочной величине остатка на корреспондентском счете	Председатель Правления	ежедневно
2.	Казначейство	Платежный баланс на текущую дату, оценка ликвидности	Председатель Правления	ежедневно
3.	Служба управления рисками	Отчет по значимым рискам, включая Отчет о риске ликвидности	Председатель Правления, Правление Банка	ежемесячно, не позднее конца месяца следующего за отчетным кварталом
4.	Служба управления рисками	Результаты стресс-тестирования риска ликвидности	Председатель Правления, Совет директоров	не реже одного раза в год

Банком устанавливаются предельные минимальные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности. Ниже представлена таблица с распределением активов и пассивов по срокам востребования и погашения и значениями коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

На 01.01.2018г.

Наименование показателя		Суммы по срокам, установленным за погашения (востребования)										в I год
		до 1 нед.	до 5 нед.	до 10 нед.	до 20 нед.	до 30 нед.	до 90 нед.	до 180 нед.	до 270 нед.	до 1 года		
АКТИВЫ												
1	Денежные средства, включая остатки по корреспондентским счетам, всего, в том числе:	530 557	530 557	530 557	530 557	530 557	530 557	530 557	530 557	530 557	530 557	562 501
1.1	II категория качества	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129	28 129
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды и поручительства к ней	116 738	116 738	116 738	137 225	137 805	342 431	562 916	639 198	746 926	1187 787	
3.1	II категория качества	294	294	294	20 310	23 094	167 494	367 779	433 784	536 410	944 612	
4	Ценные бумаги, выходящие в погашение для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	II категория качества	0	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	0
5.1	II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы, всего, в том числе:	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032	30 032
6.1	II категория качества	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642	12 642
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	677 327	677 327	677 327	697 815	738 394	903 020	1 123 585	1 199 787	1 317 515	1 780 320	
ПАССИВЫ												
8	Средства кредитных организаций	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379
9	Средства клиентов, из них:	588 511	589 802	591 452	630 242	641 469	926 718	1 645 415	2 066 565	22 14 401	3526 320	
9.1	выданы физическим лицам	133 557	134 848	136 498	155 242	166 469	397 875	1 057 265	1 389 303	1 523 945	2 475 067	
10	Выданные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	42 796	72 420	212 232	213 764	
11	Прочие обязательства	32 163	32 163	32 163	32 163	331 797	333 845	333 850	333 851	333 851	333 851	
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	621 053	622 344	623 994	662 784	973 645	1 260 942	2 023 440	2 473 215	2 760 863	4 074 314	
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	180 214	180 214	180 214	180 214	180 214	180 214	181 214	191 224	193 224	425 052	
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ												
14	Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-123 940	-125 231	-126 881	-145 184	-415 465	-538 136	-1 084 149	-1 466 652	-1 646 572	-636	
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 / строка 12) x 100%	-20.0	-20.1	-20.3	-21.9	-42.7	-42.7	-53.6	-59.3	-59.6	-66.7	
16	Предельное значение коэффициента адекватности ликвидности (лимит)	-80.0%	-80.0%	-80.0%	-80.0%	-80.0%	-60.0%	-70.0%	-78.0%	-75.0%		
17	Предельное значение коэффициента избытка ликвидности (лимит)	20.0%	20.6%	20.0%	15.0%	15.0%	15.0%	10.0%	10.0%	0.0%	0.0%	

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

На 01.01.2017г.:

Наименование показателя		Суммы по срокам, оставшимся до погашения (всплывающая)									
		до 1 мес	до 3 мес	до 6 мес	до 9 мес	до 12 мес	до 18 мес	до 24 мес	до 30 мес	до 36 мес	до 48 мес
АКТИВЫ											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	994851	994851	994851	994851	994851	994851	994851	994851	994851	994851
1.1	II категория качества	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды и приравненные к ним задолженности, всего, в том числе:	246294	246294	246294	246294	246294	246294	246294	246294	246294	246294
3.1	II категория качества	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126
4	Центральные банки, находящиеся в распоряжении для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	II категория 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 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы, всего, в том числе:	19139	19139	19139	19139	19139	19139	19139	19139	19139	19139
6.1	II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1260284	1260284	1260284	1260284	1260284	1260284	1260284	1260284	1260284	1260284
ПАССИВЫ											
8	Средства кредитных организаций	876	876	876	876	876	876	876	876	876	876
9	Средства клиентов, из них:	1065008	1065008	1065008	1065008	1065008	1065008	1065008	1065008	1065008	1065008
9.1	вклады физических лиц	331569	331569	331569	331569	331569	331569	331569	331569	331569	331569
10	Выпущенные долговые обязательства	7198	7198	7198	7198	7198	7198	7198	7198	7198	7198
11	Прочие обязательства	30028	30028	30028	30028	30028	30028	30028	30028	30028	30028
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1103110	1103110	1103110	1103110	1103110	1103110	1103110	1103110	1103110	1103110
13	Восстановленные обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	40586	40586	40586	40586	40586	40586	40586	40586	40586	40586
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14	Кубиток (коэффициент) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	116588	116588	116588	116588	116588	116588	116588	116588	116588	116588
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x 100%	10.6	10.6	10.6	10.6	10.6	10.6	10.6	10.6	10.6	10.6
16	Предельное значение коэффициента дефицита ликвидности (лимит)	-50.0%	-50.0%	-50.0%	-50.0%	-50.0%	-50.0%	-50.0%	-50.0%	-50.0%	-50.0%
17	Предельное значение коэффициента избытка ликвидности (лимит)	20.0%	20.0%	20.0%	20.0%	20.0%	20.0%	20.0%	20.0%	20.0%	20.0%

По состоянию на 01.01.2017 года Банк выполнил все установленные лимиты избытка/дефицита ликвидности.

85

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

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

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидных средств с целью обеспечения возможности своевременного исполнения своих обязательств.

10.9. Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализации 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 и 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 "Интересы в ассоциированных и совместных предприятиях") 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.

Выявление и измерение риска концентрации

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

10.10. 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.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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 H1.1) – не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив H1.2) – не менее 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) (далее - норматив H1.0) – не менее 8%.

Информация о выполнении нормативов достаточности Капитала:

Показатель	Обозначение	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017
Собственные средства (капитал)	KAP0		832 893	890 227
Базовый капитал	KAP1		472 595	585 124
Основной капитал	KAP2		832 893	890 227
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	≥ 8,00%	12,76%	12,67%
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	≥ 4,50%	7,24%	8,32%
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	≥ 6,00%	12,76%	12,67%

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение отчетного периода.

По итогам 2017 года дивиденды участникам не выплачивались.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

Банк не осуществляет операции по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в связи с чем, информация не раскрывается.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

13. 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".

В состав ключевого управленческого персонала Банка на 01.01.2018 г. входят: Председатель Правления и члены Правления, на 01.01.2017 года входят: Председатель Правления, его Заместители, главный бухгалтер.

ООО КБ «Нэклес-Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017г.

По состоянию на 01.01.2018г. состав участников, не входящих в состав ключевого управленческого персонала, ООО КБ «Нэклес-Банк» выглядит следующим образом:

Участники	Доля на 01.01.2018	Процент в уставном капитале
ОРГАНАТ ФАЙНЭНСИАЛ ЛІМІТЕД	320 000	64.00%
ООО "Лорэкс-Стар"	22 835	4.57%
Адров В.М.	31 050	6.21%
Блохин А.Б.	28 300	5.66%
Мухин Д.А.	22 680	4.54%
Шейтас С.Л.	22 050	4.41%
Потапова Л.Б.	9 000	1.80%
Петров М.В.	3 222	0.64%
Алиферов Д.С.	1 610	0.32%
Лавров А.Ю.	1 543	0.31%
Матренов С.В.	900	0.18%

По состоянию на 01.01.2017г. состав участников, не входящих в состав управленческого персонала, ООО КБ «Нэклес-Банк» выглядит следующим образом:

Участники	Доля на 01.01.2017	Процент в уставном капитале
ОРГАНАТ ФАЙНЭНСИАЛ ЛІМІТЕД	320 000	64.00%
ООО "Лорэкс-Стар"	22 835	4.57%
Адров В.М.	31 050	6.21%
Блохин А.Б.	28 300	5.66%
Мухин Д.А.	22 680	4.54%
Шейтас С.Л.	22 050	4.41%
Потапова Л.Б.	9 000	1.80%
Петров М.В.	3 222	0.64%
Лавров А.Ю.	1 543	0.31%
Матренов С.В.	900	0.18%

Операции со связанными сторонами:

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

В течение 2017 года Банком были выданы кредиты следующим связанным сторонам:

- участники Банка – на сумму 53 366 тыс. руб. (в 2016 году – 15 474 тыс. руб.);
- члены Совета директоров – на сумму 2 020 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.);
- ключевой управленческий персонал – на сумму 14 555 тыс. руб. (в 2016 году – 2 662 тыс. руб.);
- прочие связанные физические лица – на сумму 8 181 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.);
- прочие связанные юридические лица – на сумму 578 066 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.).

В сумме кредитов, предоставленных прочим связанным юридическим лицам, учтена входящая задолженность юридических лиц по состоянию на 01.01.2017г., не являющихся связанными с Банком лицами на начало отчетного года, в размере 203 574 тыс. руб.

В течение 2017 года кредиты погашены следующими связанными сторонами:

- участники Банка – на сумму 44 640 тыс. руб. (в 2016 году – 14 103 тыс. руб.);
- члены Совета директоров – на сумму 2 020 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.);
- ключевой управленческий персонал – на сумму 3 513 тыс. руб. (в 2016 году – 2 489 тыс. руб.);
- прочие связанные физические лица – на сумму 6 916 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.);
- прочие связанные юридические лица – на сумму 354 184 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.).

Условия предоставления кредитов связанным сторонам не отличались от условий проведения операций с другими физическими лицами.

Просроченная задолженность связанных с Банком лиц по состоянию на 01.01.2018г. составляет 5 200 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017г. просроченная задолженность отсутствовала.

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, по состоянию на 01.01.2018г. составляет 246 459 тыс. руб. (на 01.01.2017г. - 1 544 тыс. руб.), сумма условных обязательств кредитного характера (по предоставлению овердрафта по банковским картам) на 01.01.2018г. составляет 5 658 тыс. руб. (на 01.01.2017г. - 2 817 тыс. руб.).

В течение 2017 года сумма средств, размещенных по операциям РЕПО, связанным сторонам составила:

- участники Банка - 110 534 тыс. руб. (в 2016 году - 0 тыс. руб.);
- прочие связанные юридические лица - 31 716 тыс. руб. (в 2016 году - 0 тыс. руб.)

В течение 2017 года сумма средств, погашенных по операциям РЕПО, связанными сторонами составила:

- участники Банка - 60 169 тыс. руб. (в 2016 году - 0 тыс. руб.);
- прочие связанные юридические лица - 31 716 тыс. руб. (в 2016 году - 0 тыс. руб.).

Сумма средств, размещенных связанным сторонам, по операциям РЕПО по состоянию на 01.01.2018г. составила 50 365 тыс. руб. (на 01.01.2017г. задолженность отсутствовала).

Гарантии связанным сторонам в 2017 году и 2016 году не выдавались.

Сумма вложений в дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.01.2018г. составляет 196 457 тыс. руб. (на 01.01.17 г. - 375 802 тыс.руб.). Сумма сформированных резервов под вложения в дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.01.2018г. составляет 61 804 тыс. руб. (на 01.01.17 г. - 99 897 тыс. руб.).

Объем средств на расчетных счетах и вкладах связанных лиц по состоянию на 01.01.2018г. составляет 154 243 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 8 193 тыс. руб.).

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

	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Итого	7 013	-7 342
<i>Наименование статей доходов/расходов</i>		
Процентные доходы от предоставления ссуд	35 353	155
Коммиссионные доходы	464	207
Процентные расходы по привлеченным денежным средствам	-27 732	-6 877
Коммиссионные расходы	0	0
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	-126	-827
Арендные доходы	1 168	0
Арендные расходы	0	0
Прочие доходы/расходы	-2 114	0
Чистый доход (расход) от участия в капитале	0	0

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2017 года и 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ И ПО КАЖДОМУ ИЗ ВИДОВ ВЫПЛАТ

Выплаты и вознаграждения работникам Банка осуществляются в порядке и на условиях, установленных Политикой ООО КБ «Нэклис-Банк» в области кадров и оплаты труда и Положением «О системе оплаты труда работников ООО КБ «Нэклис-Банк», разработанных с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014г. 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (Далее - Инструкция № 154-И). Указанные выше внутренние документы утверждены Советом Директоров Банка.

В составе Совета директоров Банка назначен директор по вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, предусмотренным Политикой ООО КБ «Нэклис-Банк» в области кадров и оплаты труда и иными аналогичными внутренними документами Банка. Директор по вознаграждениям назначается Советом директоров в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.14 №154-И. При назначении кандидатуры Директора по вознаграждениям учтен его опыт руководящей работы в коммерческой сфере, в том числе в области разработки и внедрения систем оплаты труда.

Система оплаты труда работников Банка определяет составные части выплат вознаграждения работникам за их труд и принципы их определения и обеспечивает соответствие оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых банковских операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с занимаемой должностью каждому работнику устанавливается оклад (фиксированная часть оплаты труда). Кроме этого Совет директоров Банка может устанавливать иные элементы фиксированной оплаты труда, такие как: надбавки за совмещение должностей, за выполнение дополнительных обязанностей, оплата (компенсация) добровольного медицинского страхования, оплата (компенсация) расходов на транспорт или питание, выплаты за выслугу лет и т.п.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. При этом Банком используются показатели результативности и сравнительные уровни, применяемые для определения общего размера и величины корректировки на риск нефиксированной части оплаты труда, способствующие оценке прогресса в достижении установленных стратегией развития целей.

Выплата неотсроченной нефиксированной части вознаграждений для всех групп работников Банка осуществляется только при условии достижения (выполнения) целевых плановых показателей, определенных внутренними документами Банка. В случае невыполнения по истечении соответствующего периода отчетного года хотя бы одного целевого планового показателя, начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда не осуществляются. Целевые плановые показатели учитывают кредитный, рыночный, операционный и риск потери ликвидности. Учет указанных рисков осуществляется путем определения величины экономического капитала, т.е. капитала, необходимого на их покрытие. Кроме того, для отсроченных вознаграждений используются более общие показатели деятельности Банка, такие, например, как рентабельность капитала.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

Для членов исполнительного органа и иных работников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение может уменьшаться или не выплачиваться совсем.

При формировании системы оплаты труда Банк руководствуется общими требованиями Банка России, изложенными в Инструкции №154-И. Требования для отдельных категорий сотрудников Банка приведены в таблице ниже.

Категория сотрудников Банка	Требования к фиксированной/нефиксированной части оплаты труда	Особенности определения нефиксированной части оплаты труда
Группа 1: Члены исполнительных органов (Председатель Правления, Правление) и иные работники, принимающие риски	- не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности	- предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (ни срок не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошедшим периодам, достаточных для определения результатов деятельности).

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски (на 01.01.2018 г.):

Исполнительные органы
(Председатель Правления, члены Правления)

Иные работники Банка, принимающие риски

4

3

Решением Совета директоров Банка от 12.01.2017 на 2017 г. определена структура системы оплаты труда в целом по Банку (которая состоит из фиксированной и нефиксированной частей), структура фиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, а также общий фонд оплаты труда Банка. В течение 2017 г. система оплаты труда Советом директоров Банка не пересматривалась.

Фиксированная часть оплаты труда включает:

- Должностные оклады согласно штатному расписанию;
- Ежемесячные надбавки за совмещение профессий (должностей);
- Ежемесячные надбавки к должностным окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде, сложность труда и напряженный характер работы;
- Оплата (компенсация) добровольного медицинского страхования сотрудников;
- Оплата (компенсация) транспортных расходов;
- Оплата (компенсация) расходов на питание.

Нефиксированная часть оплаты труда производится в денежной форме в рублях и включает:

- Премия по результатам работы Банка за квартал;
- Премия по результатам работы Банка за год (включая отсроченную часть для Группы 1);
- Дополнительная премия работникам за достижение высоких результатов и определенных показателей. Может выплачиваться отдельным работникам по итогам достигнутых ими личных результатов безотносительно к выплатам за квартал и за год.

Выплата заработной платы производится в денежной форме в рублях. Заработная плата начисляется работникам пропорционально фактически отработанному времени на основании табелей учета использования рабочего времени. Заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца, в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка. При совпадении дня выплаты заработной платы с выходным или нерабочим праздничным днем выплата производится накануне этого дня.

Органом, контролирующим вознаграждение, является Правление Банка. В 2017 г. проводилось четыре заседания Правления Банка по вопросу выплаты вознаграждений по итогам 2016 г., 1 кв., 2 кв. и 3 кв. 2017 г.

Информация об общем размере (в тыс. руб.) и структуре выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, фактически произведенных в отчетном году, представлена далее:

Наименование показателя	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Выплачено вознаграждений всего, в том числе:	16 189	5 624
Фиксированная часть, в т.ч.:	16 189	5 624
компенсационные выплаты	186	159
оплата добровольного медицинского страхования	135	83
Нефиксированная часть:	0	0
в т.ч. отсроченная	0	0
в т.ч. неотсроченная	0	0
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	0	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки		0	0
Гарантированные премии	Количество	0	0
	Сумма	0	0
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	Количество	0	0
	Сумма	0	0
Выходные пособия	Количество	0	0
	Сумма	0	0

Информация об общем размере (в тыс. руб.) и структуре выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, фактически произведенных в 2016 году, представлена далее:

Наименование показателя	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Выплачено вознаграждений всего, в том числе:	21 369	4 862
Фиксированная часть, в т.ч.:	21 369	4 862
компенсационные выплаты	420	219
оплата добровольного медицинского страхования	220	110
Нефиксированная часть:	0	0
в т.ч. отсроченная	0	0
в т.ч. неотсроченная	0	0
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	0	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0
Гарантированные премии	Количество	0
	Сумма	0
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	Количество	0
	Сумма	0
Выходные пособия	Количество	0
	Сумма	0

Согласно внутренним документам Банка по оплате труда Совет директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора (в случае исключения данного условия в соответствующий договор). Служба внутреннего аудита Банка оценивает эффективность действующей системы оплаты труда либо в рамках отдельной тематической проверки, если она предусмотрена утвержденным Планом проверок, либо в рамках проводимых проверок подразделений/направлений деятельности, если такая оценка предусмотрена соответствующей программой проверки. Последняя подобная проверка проводилась в апреле 2017 г. Результаты оценки доводились до сведения Совета директоров в составе плановых отчетов.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

В таблице ниже раскрыта информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	36 928	44 470
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,* в том числе:	50 365	147
2.1	банкам-нерезидентам	0	147
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	50 365	0
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:	671 434	761 472
4.1	банков-нерезидентов	379	876
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	417 846	454 156
4.3	физических лиц - нерезидентов	253 209	306 440

*Информация по строкам представлена до вычета резервов на возможные потери.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность одобрена годовым общим собранием участников 24 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 марта 2018 года

С.С. Борискин

Ю.В. Одишарцева

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

54
свежее четыре листа

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит

Серебряков П.А.

Современные Технологии
г. Москва от 11

2018 г

Аудит

