

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
И О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ, ВКЛЮЧЕНЫХ В РАСЧЕТ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЭКЛИС-БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2019 ГОДА И ЗА 3 МЕСЯЦА 2019 ГОДА**

Оглавление

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 3 |
| Информация о консолидируемых участниках банковской группы на 01.10.2018г. | 9 |
| Информация о консолидируемых участниках банковской группы на 01.01.2018г. | 9 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками | 12 |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора | 14 |
| Раздел IV. Кредитный риск | 17 |
| Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов | 22 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента | 22 |
| Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы) | 22 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации | 22 |
| Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы) | 22 |
| Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации | 22 |
| Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации | 22 |
| Раздел VII. Рыночный риск | 22 |
| Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей | 22 |
| Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) | 23 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска | 23 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 23 |
| Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности | 24 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) .. | 24 |

ВВЕДЕНИЕ

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

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

Таблица 1.2

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

На 01.04.2019:

тыс.руб.

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

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

| | | | | | | |
|-------|--|--------|-----------|--|----|---------|
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 2 | "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 15, 16 | 3 668 135 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 572 911 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства" | 32 | 572 911 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них: | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | X | 0 | субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе: | 9 | 463 838 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 2 293 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 2 293 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 2 293 |
| 4 | "Отложенные налоговые активы", всего, в том числе: | 11.1 | 428 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 428 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 428 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 17.1 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |

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

| | | | | | | |
|-----|---|--------------|-----------|--|--------|---|
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" | 24 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 3, 4.1, 5, 6 | 3 426 318 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

На 01.01.2019:

тыс.руб.

| Номер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 26, 27 | 500 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 500 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:" | 1 | 500 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 17, 18 | 2 913 367 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 372 911 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства" | 32 | 372 911 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них: | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | X | 0 | субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 349 147 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 941 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 1 941 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых" | 9 | 1 941 |

| Номер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| | | | | обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | | |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |
| 4 | "Отложенные налоговые активы", всего, в том числе: | 12.1 | 415 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 415 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 21.1 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" | 28 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 6, 7, 9 | 2 969 532 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в | X | 0 | "Несущественные вложения в | 18 | 0 |

| Номер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|---|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| | базовый капитал финансовых организаций | | | инструменты базового капитала финансовых организаций" | | |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14.12.2017 N 4645-У "О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности" (далее - Указание Банка России N 4645-У) (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета представляемого в целях надзора по форме таблицы 1.3 настоящего раздела.

Таблица 1.3

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

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

Пояснительная информация

Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора).

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

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

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

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

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

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

Информация о консолидируемых участниках банковской группы на 01.04.2019г.

ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»

Местонахождение:

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

- фактический адрес совпадает с юридическим.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700409890

Дата регистрации: 10.11.2002г.

Размер активов: 156 654 тыс. руб.

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

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

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

ООО «БИРЛОВ-МЕБЕЛЬ»

Местонахождение:

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

- фактический адрес совпадает с юридическим.

Основной государственный регистрационный номер: 1165007052374

Дата регистрации: 11.10.2016г.

Размер активов: 99 727 тыс. руб.

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

Направление деятельности: Производство мебели для офисов и предприятий торговли.

Информация о консолидируемых участниках банковской группы на 01.01.2019г.

ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»

Местонахождение:

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

- фактический адрес совпадает с юридическим.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700409890

Дата регистрации: 10.11.2002г.

ООО КБ «Нэклис-Банк»

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

Размер активов: 157 021 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитала): 156 285 тыс. руб.

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

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

ООО «БИРЛОВ-МЕБЕЛЬ»

Местонахождение:

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

- фактический адрес совпадает с юридическим.

Основной государственный регистрационный номер: 1165007052374

Дата регистрации: 11.10.2016г.

Размер активов: 100 922 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитала): 79 996 тыс. руб.

Направление деятельности: Производство мебели для офисов и предприятий торговли.

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

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

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

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

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

| Показатель | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|---|------------|------------|
| Банковская группа | | |
| Основной капитал | 1 076 838 | 1 061 784 |
| Собственные средства (капитал) | 1 076 838 | 1 061 784 |
| Соотношение основного капитала и собственных средств | 100% | 100% |
| ООО КБ «Нэклис-Банк» (крупный участник группы) | | |
| Основной капитал | 1 071 142 | 1 071 752 |
| Собственные средства (капитал) | 1 105 453 | 1 079 848 |
| Соотношение основного капитала и собственных средств крупного участника | 96,9% | 99,3% |
| Соотношение основного капитала группы и собственных средств крупного участника группы | 97,4% | 98,3% |

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

ООО КБ «Нэклис-Банк»

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

банковской группы или банковской группы в целом), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

Крупным участником банковской группы на отчетные даты 01.04.2019 и 01.01.2019 является ООО КБ «Нэклис-Банк».

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствовали по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019.

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

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

На 01.04.2019:

| Номер строки | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. |
|---|-------------------------------|--|--|
| 1 | КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА | 0,0000 | 624 |
| 2 | АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0,0000 | 3 299 |
| 3 | РЕСПУБЛИКА КИПР | 0,0000 | 107 146 |
| 4 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0,0000 | 6 037 838 |
| Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств | | | 6 148 907 |

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

На 01.01.2019:

| Номер строки | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. |
|---|-------------------------------|--|--|
| 1 | КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА | 0,0000 | 750,00 |
| 2 | АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0,0000 | 14 403,00 |
| 3 | РЕСПУБЛИКА КИПР | 0,0000 | 125 637,00 |
| 4 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0,0000 | 6 184 950,00 |
| Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств | | | 6 325 740,00 |

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

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|---|--|---|
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 5 235 092 | 5 090 519 | 418 807 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 5 235 092 | 5 090 519 | 418 807 |
| 3 | при применении ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------------------------------|--|
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| | применении рыночного подхода | | | |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Риск расчетов | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | 0 | 0 | 0 |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | 0 | 0 | 0 |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 62 665 | 69 983 | 5 013 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 62 665 | 69 983 | 5 013 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 851 150 | 1 165 238 | 68 092 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 851 150 | 1 165 238 | 68 092 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------------------------------|--|
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| | предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | | | |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 6 148 907 | 6 325 740 | 491 913 |

Размер требований к капиталу по состоянию на 01.04.2019 составил 6 148 907 тыс. руб., на 01.01.2019 - 6325 740 тыс. руб., размер требований уменьшился незначительно (на 2,80%).

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

За 1 квартал 2019г.:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 3 890 174 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 4 770 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 4 770 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

За 4 квартал 2018г.:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 3 691 455 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 7 155 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 7 155 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 82 723 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 250 248 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 1 241 454 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 1 677 951 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 395 160 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 36 764 | 0 |

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3.

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

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

Об основных видах операций группы, осуществляемых с обременением активов

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

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

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

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

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 32 296 | 88 116 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 201 933 | 211 933 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 201 933 | 211 933 |
| 2.3 | физическим лицам – нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 701 574 | 711 626 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 541 | 953 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 581 159 | 582 123 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 119 874 | 128 550 |

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.

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

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

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

На 01.04.2019 и на 01.01.2019:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедлива я стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|--|---|---|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

У группы по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П

На 01.04.2019:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований , тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|------------------------------------|---|-----------|---|--------------|--|--------------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 27 312 | 50 | 13 656 | 20.98 | 5 730 | -29.02 | - 7 926 |
| 1.1 | ссуды | 27 312 | 50 | 13 656 | 20.98 | 5 730 | -29.02 | - 7 926 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ООО КБ «Нэклис-Банк»

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

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований , тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|---------------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

На 01.01.2019:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований , тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|---------------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований , тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|---------------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| | ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2.

Изменения по состоянию на 01.04.2019г. относительно состояния на 01.01.2019г. незначительны.

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

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

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

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

| Риск | Объем принятого риска, тыс. руб. | | Прирост | |
|------|----------------------------------|------------|-----------|----|
| | 01.04.2019 | 01.01.2019 | тыс. руб. | % |
| КРС | 0 | 0 | 0 | 0% |
| РСК | 0 | 0 | 0 | 0% |

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

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

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

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

Таблица 7.2

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

Не применимо.

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

Не применимо.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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

Количественные модели оценки операционного риска группой не применяются.

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

| Риск | Объем принятого риска | | Прирост | |
|--|-----------------------|---------------|----------------|---------------|
| | 01.04.2019 | 01.01.2019 | тыс. руб. | % |
| Операционный риск | 68 092 | 93 219 | -25 127 | -26.9% |
| доходы для целей расчета капитала на покрытия операционного риска, всего, в том числе: | 1 361 831 | 1 864 380 | -502 549 | -26.9% |
| чистые процентные доходы | 761 463 | 827 293 | -65 830 | -7.9% |
| чистые непроцентные доходы | 600 368 | 1 037 087 | -436 719 | -42.11% |
| количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 | - | - |

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

На 01.04.2019:

| Изменение чистого процентного дохода | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|--------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------------|
| + 200 базисных пунктов | 1 266,35 | -3 766,14 | -1 018,19 | 1 101,41 |

ООО КБ «Нэклис-Банк»

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

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

На 01.01.2019:

| Изменение чистого процентного дохода | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| + 200 базисных пунктов | 5 473.48 | -4 165.43 | -5 091.43 | 567.69 |
| рубли | 5 578.82 | -4 061.50 | -3 189.69 | 1 236.56 |
| доллары США | -92.69 | -52.36 | -1 876.91 | -636.01 |
| ЕВРО | -19.76 | -51.56 | -24.83 | -32.87 |
| - 200 базисных пунктов | -5 473.48 | 4 165.43 | 5 091.43 | -567.69 |
| рубли | -5 578.82 | 4 061.50 | 3 189.69 | -1 236.56 |
| доллары США | 92.69 | 52.36 | 1 876.91 | 636.01 |
| ЕВРО | 19.76 | 51.56 | 24.83 | 32.87 |

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", в связи с чем, информация по группе не раскрывается.

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

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

| Показатель | 01.04.2019 | 01.01.2019 | 01.10.2018 | 01.07.2018 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Показатель финансового рычага (%) | 22.7% | 21.8% | 22.7% | 20.3% |
| Величина балансовых активов под риском | 4 511 511 | 4 633 465 | 4 292 274 | 3 921 237 |
| Величина риска по ПФИ | 0 | 0 | 3 | 0 |
| Требования по операциям кредитования ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера | 235 082 | 234 169 | 234 420 | 248 251 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя | 4 746 593 | 4 867 634 | 4 526 697 | 4 169 488 |
| Основной капитал | 1 076 838 | 1 061 784 | 1 026 620 | 845 251 |

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

ООО КБ «Нэклис-Банк»

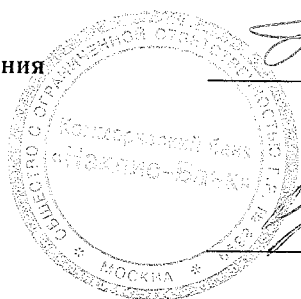
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В течение 1 квартала 2019 г. произошло несущественное увеличение показателя финансового рычага с 21.8% до 22.7%..

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

Существенные расхождения между указанными активами отсутствуют (расхождения между активами составляют 4,5%).

Председатель Правления



С.С. Борискин

Главный бухгалтер

A handwritten signature is written over a horizontal line.

Ю.В. Одинарцева

30 мая 2019 года