

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК»  
ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

**1. ВВЕДЕНИЕ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Общества «Классик Эконом Банк» составлена за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно (далее - отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4212-У) в части публикуемых форм:

409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

409810 «Отчет об изменении в капитале кредитной организации возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

**РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ  
АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК»**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета Акционерного общества «Классик Эконом Банк» (далее Банк) за 2018 год, подготовленного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное наименование: Акционерное общество «Классик Эконом Банк».

Сокращенное наименование: АО «Классик Эконом Банк»

Юридический адрес: РСО-Алания, г. Властикавказ, ул. Фрунзе, 24

Почтовый адрес: 362025, РСО-Алания, г. Властикавказ, ул. Фрунзе, 24

Устав Банка утвержден: (решение № 3 от 27.08.2018 года).

Настоящая пояснительная записка составлена Банком по итогам деятельности за период с 01.01.2018 года по 31.12.2018 год включительно. Единица измерения отчетности – тыс.руб.

Банк является самостоятельной кредитной организацией, и все банковские операции осуществляются на территории Российской Федерации.

Реквизиты Банка:

ИНН: 1501012538

ОГРН: 1021500000730, дата внесения записи – 21.10.2002г.

ОКВЭД: 64.19 Денежное посредничество прочее

Зарегистрированный уставный капитал составляет 313104000 рублей.

АО «Классик Эконом Банк» участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 964 от 25.06.2008г.). Участие Банка в системе страхования вкладов гарантирует выплату 100%-ного возмещения по вкладам, размер которого не превышает 1400 тыс.руб. на одного вкладчика, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

## **РАЗДЕЛ 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК»**

Основная деятельность Банка заключается в предоставлении банковских услуг корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и населению.

Банк имеет филиал «Премьер Классик», расположенный по адресу: - 362000, РСО - Алания, г. Владикавказ ул. Кырждалийская, 3.

Дополнительный офис № 1 362000, РСО - Алания, г. Владикавказ ул. Кырждалийская 3.

АО «Классик Эконом Банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с июля 1996г.

В своей деятельности Банк руководствуется Федеральным Законом Российской Федерации от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Уставом. Банковские операции осуществляются на основании Базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 19.10.2018г. №3298.

Согласно указанной выше лицензии Банк осуществляет следующие операции:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- Осуществление переводов денежных средств с использованием систем «Контакт», «Золотая корона», а также простые переводы без открытия банковских счетов;

Операции, осуществляемые Банком, проводятся на территории Российской Федерации. Активы Банка размещены в пределах Российской Федерации.

Перспективными направлениями Банка являются дальнейшее наращивание клиентской базы, расширение спектра услуг, оказываемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентуры, увеличение кредитного портфеля и т.д.

Основными направлениями деятельности Банка являются розничный и корпоративный бизнес.

За 2018 год Банком были достигнуты следующие результаты:

- валюта баланса, отражающая активность деятельности Банка, возросла на 102571 тыс.руб.(11,74 %) и составила 873256 тыс.руб.
- за 2018 год Банком получена прибыль в сумме 16225 тыс.руб., что на 12108 тыс.руб. меньше суммы прибыли за 2017г., которая составляла 28333 тыс.руб.

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 2018 году, являются:

- за отчетный период на 4,93% или на 35542 тыс.руб. возросли кредитные вложения (01.01.2019 года - 720875 тыс. руб. и 01.01.2018 года - 685333 тыс. руб.);
- доходы от операций по предоставлению кредитов по всем категориям заемщиков уменьшились с 139726 тыс.руб. за 2017 год, до 127518 тыс.руб. за 2018 год;

- просроченная задолженность клиентов на конец отчетного года против начала снизилась на 26,76% и составила 42378 тыс.руб. (01.01.2018 – 57869 тыс.руб.) и ее доля в кредитном портфеле снизилась с 8,44 % до 5,87%;
- размер просроченной задолженности по кредитам, а также рост кредитных вложений отразились на увеличении остатков созданных резервов на возможные потери по ссудам на 15435 тыс. руб. (01.01.2018 года – 250508 тыс.руб. и 01.01.2019 года – 265943 тыс.руб.);

### **РАЗДЕЛ 3. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА, ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Годовой отчет Банка за 2018 год составлен в объеме и порядке согласно Указанию Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года, а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации в качестве юридического лица и до ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются Учетной политикой Банка на 2018 год. Учетная политика утверждена Протоколом б/н от 29 декабря 2017 года.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2018 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Учетная политика Банка выделяет следующие принципы и методы учета отдельных статей баланса:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Основные средства Банка не реже одного раза в год проверяются на обесценение.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5%;

- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10%) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10%;

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5%;

- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5% либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5%.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости - 10% от балансовой стоимости активов.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи основных средств;
- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.
- путём перехода права собственности вытекающего из условий договора залога, либо договора переуступки права требования по задолженности.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Затраты на капитальный ремонт и проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объектов основных средств.

В Учетной политике Банк закрепляет порядок начисления амортизации основных средств – линейным способом. Погашение стоимости объектов основных средств осуществляется путем начисления амортизации

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

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

Операции на рынке ценных бумаг Банком в 2018 году не осуществлялись.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начисления» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов. Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, рассчитываются аналогично доходам в иностранной валюте.

Сопоставимость данных достигается тем, что АО «Классик Эконом Банк» предоставляет в пояснительной информации данные за два временных интервала, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемые в пояснительной информации сведения также позволяют проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Представляемая в аудиторском заключении информация в части публикуемых форм отчетности за 2018 год, является сопоставимой, по отношению к информации, содержащейся в аудиторском заключении за 2017 год.

В целях составления годовой отчетности за 2018 год Банком, в конце отчетного года проведено ряд мероприятий:

1. По состоянию на 01 января 2019 года проведена ревизия ценностей операционных касс, по результатам которой установлено, что фактическое наличие ценностей в кассах соответствует остатку, отраженному в балансе Банка и в книге учета денежной наличности и других ценностей;

2. На 01 января 2019 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, по результатам которой расхождений не установлено;

3. По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделение – НБ Республики Северная-Осетия Алания г. Владикавказ и в других



кредитных организациях проведена сверка остатков на 01 января 2019 года, по результатам которой получены подтверждения:

- Отделение – НБ Республики Северная-Осетия Алания
- ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»;
- РНКО «Платежный центр» (ООО).
- ПАО Сбербанк.

4. По состоянию на 03 декабря 2018 года в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018г. проведена инвентаризация материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных членами инвентаризационной комиссии, а также лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

5. Произведена проверка данных аналитического учета по счетам учета расчетов:

- с дебиторами и кредиторами;
- обязательств и требований, в части полноты отражения по счетам;
- доходов и расходов, в части отражения по соответствующим символам и относящихся к отчетному периоду.

6. Произведена сверка наличия открытых счетов с книгой регистрации открытых счетов, а также проверка соответствия остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений не обнаружено.

Под событиями после отчетной даты (СПОД) признаются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности Банка, а также, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка. События после отчетной даты, подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и которые нашли свое отражение в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2019 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах 70601-70611, перенесены на соответствующие счета 70701-70711. Банком, отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты, в результате получения первичных документов после 01.01.2019 года по следующим договорам: Отделение – НБ Республики Северная-Осетия Алания, АО «Национальное бюро кредитных историй», ООО «Кавказрегионгаз», ООО «Юрэнергоконсалт», ООО «Твинго», ПАО Сбербанк, ЗАО «ТрансТелеКом», , Служба инкассации (Росинкасс), ООО «ВСУ-7», ПАО «Ростелеком» и по налогу на прибыль. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими по отражению событий после отчетной даты. Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению СПОД». В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными Правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

По итогам года акционеры принимают решение об утверждении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и распределение прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога на прибыль. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после принятия акционерами указанного выше решения.

В течение отчетного периода Банком не допускались факты не применения правил бухгалтерского учета, следствием которых, явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты, требующих раскрытия, в отчетном периоде не было.

АО «Классик Эконом Банк» не намерен прекращать свою деятельность или какие-либо виды деятельности.

На 2019 год внесены изменения в Учетную политику в соответствии с Положениями Банка России № 604-П, № 605-П, Указаниями Банка России № 4555-У, № 4556-У, МСФО (IFRS) 9).

**РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТАХ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ОТЧЕТЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.**

**4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НА 01.01.2019Г. (ФОРМА 0409806)**

Валюта баланса АО «Классик Эконом Банк» по публикуемой форме отчетности на 01.01.2019 года составила 873256 тыс.руб. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2019 года составляет – 115176 тыс.руб. Остаток денежных средств на счете по учету обязательных резервов в Банке России составляет – 644 тыс.руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в НБ Республики Северная-Осетия Алания составляет – 102319 тыс.руб. Остаток денежных средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах на 01.01.2019 года составили 43474 тыс. руб., за минусом созданного резерва по РСБ 24 (АО) с отозванной лицензией в размере 100% - 8958 тыс.руб., и НКО Лидер с отозванной лицензией в размере 100% - 26 тыс. руб. Итого остаток денежных средств составил 34490 тыс.руб. За отчетный период Банк не пользовался межбанковским кредитом.

Финансовые активы в категории для продаж, в том числе ценных бумаг, выпущенных долговых ценных бумаг (акции, облигации, векселя), финансовых вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты у Банка нет.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет финансовых вложений в дочерние и прочие организации.

Кредитов, привлеченных от Банка России по состоянию на 01.01.2019г. не имеется.

**4.1.1 Состояние источников собственных средств**

тыс. руб.

	<b>на 01.01.2019г.</b>	<b>на 01.01.2018г.</b>
Средства акционеров Банка	313104	313104
Резервный фонд	4321	1815
Нераспределенная прибыль прошлых лет	83897	58070
Нераспределенная прибыль за отчетный период	16225	28333
<b>ИТОГО</b>	<b>417547</b>	<b>401322</b>

Собственные средства Банка на 01.01.2019 года возросли по сравнению с 01.01.2018 года на 3.89 % и составили 417547 тыс. руб. Данный рост произошел в основном за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет на 25827 тыс.руб.

За отчетный, 2018 год, не произошло изменений в составе акционеров Банка.

**4.1.2. Динамика и структура активов**

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	<b>На 01.01.2019</b>		<b>На 01.01.2018</b>	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1.	Денежные средства	115176	13,2	86491	11,2
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	102319	11,7	148863	19,3
2.1	В том числе обязательные резервы	644	X	2412	X
3.	Средства в кредитных организациях	34490	3,9	6526	0,8
4.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	108404	12,4	61194	7,9
5.	Чистая ссудная	470367	53,9	419390	54,4

№ п/п	Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
	задолженность				
6.	Требование по текущему налогу на прибыль	0,00	0,00	0,00	0,0
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42412	4,9	46434	6,0
8.	Прочие активы	88	0,01	1787	0,2
<b>Итого активов</b>		<b>873256</b>	<b>100</b>	<b>768898</b>	<b>100</b>

Наибольший удельный вес в валюте актива баланса занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес которой в общей структуре активов увеличился по сравнению с показателем на 01.01.2018 года на 10,8% и равен сумме 470367 тыс.руб.

#### *Денежные средства и средства в КО*

Денежные средства и средства Банка представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

		тыс. руб.	
		2018	2017
Наличные средства		115176	86491
Средства в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)		101675	146451
Средства в кредитных организациях		43474	15555
Созданный РВП		-8984	-9029
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>251341</b>	<b>239468</b>

В составе денежных средств и средств Банка не числятся суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Остатки на корреспондентских счетах денежных средств АО «Классик Эконом Банк» на 01.01.2019 года уменьшились по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 16857 тыс.руб. и составил сумму 145149 тыс.руб. Связано это с тем, что уменьшился остаток на корсчете Банка, открытом в Отделении – НБ Республики Северная Осетия-Алания г. Владикавказ по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 01.01.2019 года в балансе Банка числились остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в сумме 43474 тыс.руб., в том числе:

- Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) переименовано РСБ 24 (АО) и отозванной лицензией в сумме – 8957 тыс.руб., по которым создан резерв в сумме – 8957 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр (в евро) «Золотая Корона» в сумме – 17 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр «Золотая Корона» - 3873 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр (в долларах) «Золотая Корона» в сумме – 11 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») в сумме - 364 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в долларах) в сумме – 1 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в евро) в сумме - 2 тыс.руб.
- ПАО Сбербанк в сумме – 61 тыс. руб;
- ПАО Сбербанк (в долларах) в сумме – 161 тыс. рублей;
- ПАО Сбербанк (в евро) в сумме – 210 тыс. рублей;
- НКО ЗАО «Лидер» с отозванной лицензией в сумме – 26 тыс. рублей.

В статью «Денежные средства и средства Банка» на 01.01.2019 год не включены обязательные резервы в сумме 357 тыс.руб. в валюте РФ и 287 тыс.руб. в иностранной валюте, депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

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

		тыс. руб.	
Наименование		01.01.2019	01.01.2018
Текущая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженности		678497	627464
В том числе приравненная к ссудной задолженности (права требования по договорам на предоставление денежных средств)		-	-
Просроченная ссудная задолженность		42378	57869
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение ссудной задолженности)		720875	685333
За вычетом резервов под обесценение ссудной задолженности		-250508	-265943
Депозиты в Банке России		0	0
Итого чистая ссудная задолженность		470367	419390

Задолженность заемщиков перед Банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2019 года составила 720875 тыс. руб., тогда как на предшествующую отчетную дату (01.01.2018 года) составляла - 685333 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошел рост задолженности по текущим кредитам на 4,93%. По просроченной задолженности произошло снижение на 26,76%.

Созданные Банком резервы под обесценение кредитного портфеля уменьшился на 5,8% и составили 250508 тыс. руб.

*Классы кредитов характеризуются следующими данными:*

		тыс.руб.	
		01.01.2019	01.01.2018
Кредитование субъектов малого предпринимательства		517501	486366
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		203374	198967
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов		720875	685333
Резерв под обесценение кредитов		-250508	-265943
Итого кредиты за исключением созданного резерва		470367	419390

В целом по Банку ссудная задолженность за отчетный период увеличилась по сравнению с предшествующей отчетной датой на 50977 тыс. руб. и составила 470367 тыс. руб.

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в 2018 году Банк не заключал.

*Информация о концентрации представленных кредитов*

		тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 год		На 01.01.2018 год	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам, в том числе:	720875	100,0	685333	100,0
	- юридическим лицам	517501	71,78	486366	70,97
	в том числе просроченная	13913	1,93	28404	7,37



- предпринимателям	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-	-
- физическим лицам	203374	28,21	198967	29,03
в том числе просроченная	28465	3,94	29465	4,29
- кредитным организациям	-	-	-	x

С каждым годом Банк все больше увеличивает свое присутствие на рынке предоставления кредитов. Не стал исключением и отчетный год, так по предоставленным кредитам юридическим лицам наблюдается рост ссудной задолженности, и на обе отчетные даты занимает наибольший удельный вес. В отчетном году Банк предоставлял кредиты юридическим лицам только на финансирование текущей деятельности, физическим лицам – только на потребительские нужды.

**Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности:**

тыс. руб.

№	Наименование показателя	на 01.01.2019 года		на 01.01.2018 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам	720875	100,0	685333	100,0
2.	Кредиты юр лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	517501	71,78	486366	70,97
2.1	обрабатывающие производства	283500	39,32	256500	37,42
2.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	80000	11,09	93958	13,70
2.4	строительство	0	0	0	0
2.5	транспорт и связь	0	0	50000	7,29
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	49001	0,06	71459	10,42
2.7	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	14449	2,10
2,8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45000	6,24	-	-
2,9	прочие виды деятельности	60000	8,32	-	-
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	517501	71,79	486366	70,97

	кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них				
	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	203374	28,21	198967	29,03
3.1	иные потребительские кредиты	203374	28,21	198967	29,03

Из представленных выше данных видно, что задолженность заемщиков перед Банком возросла по сравнению с данными на 01.01.2018 года на 35542 тыс. руб. и составила 720875 тыс. руб. Основными заемщиками Банка являются юридические лица (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.01.2019 года -71,79% против 70,97% на 01.01.2018 года), по кредитам выданным физическим лицам, задолженность так же увеличилась на 2,1%(удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.01.2019 года – 28,21% против 29,03% на 01.01.2018 года). При этом среди заемщиков – юридических лиц, на обе отчетные даты наибольший удельный вес, занимают обрабатывающие производства (01.01.2019 года – 39,32% и на 01.01.2018 года – 37,42%, а также сельское хозяйство (на 01.01.2019 года – 11,09% и на 01.01.2018 года – 13,70%). В отчетном периоде снизился объем в абсолютном и процентном выражении, предприятий с видом деятельности оптовая и розничная торговля, удельный вес которых составляет на 01.01.2019 года – 0,06%, а на 01.01.2018 года 10,42%.

*Сведения о десяти крупных кредитах, предоставленных юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности:*

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.19		Объем выданного кредита на 01.01.18		тыс. руб.
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	Изменение (+/-) тыс. руб.
1	ООО «Орфей»	производство пищевого спирта	90 000	21,77	90 000	26,35	0
2	ООО «Миранда»	производство пищевого спирта	80 000	19,35	0	0	80 000
3	ООО «Пересвет»	производство дистиллированных питьевых алкогольных напитков	70 000	16,93	70 000	20,50	0
4	ООО «МитЭко»	разведение молочного крупного рогатого скота, производство сырого молока	0	0	60 000	17,57	-60 000
5	ООО «Кадгарон-Агро»	выращивание зерновых культур	50 000	12,09	0	0	50 000
6	ООО «ТриДАгро»	хранение и складирование зерна	0	0	50 000	14,64	-50 000

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.19		Объем выданного кредита на 01.01.18		Изменен ие  (+/-)тыс. руб.
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
7	ООО «Красотка»	аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	45 000	10,88	0	0	45 000
8	ООО «Российская слава»	производство пищевого спирта	13 500	3,26	41 500	12,15	-28 000
9	ООО «С-Медик»	деятельность больничных организаций	35 000	8,46	0	0	35 000
10	ООО «Пересвет»	производство дистиллирован ных питьевых алкогольных напитков	30 000	7,26	30 000	8,79	0
	<b>Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям</b>	<b>x</b>	<b>413 500</b>	<b>100</b>	<b>341 500</b>	<b>100</b>	<b>72 000</b>

Банк осуществлял вложения средств в различные отрасли экономики. В 2018 году в деятельности Банка преобладали операции, связанные с кредитованием юридических лиц в целях поддержания и расширения их бизнеса. По состоянию на 01.01.2019 года задолженность по кредитам заемщиков, включенных в сведения, занимает – 57,36% всей ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей.

*Кредитные вложения по категориям качества (по форме №0409115) распределились следующим образом*

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2019г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	тыс.руб. Сформирова нный резерв
Ссудная задолженность всего:	720875	100	250508	250508
1-я 0%	229	0,03	-	-
2-я 1-20%	98791	13,7	16737	16737
3-я 21-50%	485044	67,28	140434	140434
4-я 51-100%	88742	12,31	45268	45268
5-я 100%	48069	6,66	48069	48069

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 250508 тыс.руб.

**Страновая концентрация активов**

тыс. руб.

№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменени е сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменен ие доли
		01.01.2019	01.01.2018		01.01.2019	01.01.2018	
1	Российская Федерация	720875	685333	+35542	100,0	100,0	x
	в том числе:						
	- РСО-Алания	702634	661943	+40691	97,46	96,58	5,79
	- Ставропольский край	6247	6000	+247	0,86	0,87	-0,01
	- Москва	11994	17390	-5396	1,66	2,53	0,87

В 2018 году, как и в предшествующие годы, Банк предоставлял кредиты только заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации и, преимущественно, в Республике Северная Осетия-Алания (97,46% на 01.01.2019 года против 96,58% на 01.01.2018 года). Доля кредитов, предоставленных заемщикам других регионов России, составила 2,52% на 01.01.2019 года против 3,4% на соответствующую дату прошлого года.

**Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2019 года**

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные всего	42378	0	14	345	42019	42378
	в том числе:						
	- юридическим лицам и предпринимателям	13913	0	0	0	13913	13913
	- физическим лицам	28465	0	14	345	28106	28465

**Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2018 года**

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные всего	57869	0	20	0	57849	108778
	в том числе:						
	-юридическим лицам и предпринимателям	28404	0	0	0	28404	28404



№ п/ п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформирован ного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 180 дней	
	-физическим лицам	29465	0	20	0	2944 5	22525

*Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2018 года*

тыс. руб.

	Кредиты субъектам малого предпринимат ельства	Потребительск ие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2018 года	191329	74614	265943
Создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов в течение года	-3430	3361	-69
Кредиты, списанные как безнадежные	-14449	-917	-15366
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2019 года	173450	77058	250508

*Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года:*

тыс. руб.

	Кредиты субъектам малого предприни мательства	Потребительс кие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2017 года	210174	36508	246682
Создание (восстановление) резерва отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	-18845	38182	19337
Кредиты, списанные как безнадежные	0	-76	-76
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2018 года	191329	74614	265943

На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов был создан в сумме 265943 тыс.руб. и числился в основном по кредитам малого и среднего предпринимательства и потребительским ссудам. На конец года он уменьшился на 15435 тыс. руб. и составил 250508 тыс.руб., по потребительским кредитам увеличился на 2444тыс. руб.

В 2018 Банк осуществил списание с баланса безнадежной задолженности по кредитам в сумме 15366 тыс. руб.

В обеспечение своевременного погашения кредита и уплаты начисленных процентов за пользование им, Банком принимаются поручительства платежеспособных физических и юридических лиц, а также залоги недвижимости, оборудования, транспортных средств и оборотных активов.

#### 4.1.4. Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2019 года в балансе Банка отражены показатели требований по текущему налогу на прибыль.

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Требование по текущему налогу на прибыль	0,0	0,0

#### 4.1.5. Основные средства и материальные запасы

Остаточная стоимость основных средств, учитываемых на балансе, по состоянию на 01.01.2019 года составила 70053 тыс. руб. против 71428. руб. на 01.01.2018 г.

	тыс. руб.	
	2018	2017
Основные средства	123512	123367
Земля	286	286
Незавершённое строительство	-	-
Начисленная амортизация	-81403	-77253
<b>Итого ОС</b>	<b>70053</b>	<b>71428</b>
Материальные запасы	17	34
<b>Итого МЗ</b>	<b>17</b>	<b>34</b>
<b>Всего по балансу:</b>	<b>42412</b>	<b>46434</b>

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тыс.рублей. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

По состоянию на 01 января 2019 года основные средства, временно не используемые в основной деятельности на балансе Банка не числятся.

#### Основные средства

	тыс. руб.								
	Прочее офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Мебель и прочее принадлежности	Здания	Транспорт	Банк. оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
2018г.									
Первоначальная стоимость по состоянию на 01.01.2018	1496	1018	819	113191	4697	2146	0	286	123653
Поступления по первоначальной стоимости	150	222	0	0	0	0	0	0	223
Выбытие основных средств	0	0	0	0	97	130	0	0	227
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию на 01.01.2019	1646	1240	819	113191	4600	2016	0	286	123798
<b>Накопленная амортизация</b>									

Накопленная амортизация на 01.01.2018	1670	658	779	70381	1784	1981	0	0	77253
Амортизационные отчисления за 2018 год	98	141	22	3173	920	23	0	0	4377
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	97	130	0	0	227
Накопленная амортизация на 01.01.2019	1768	799	801	73554	2607	1874	0	0	81403
2017г.									
Первоначальная стоимость по состоянию на 01.01.2017	1496	795	819	113191	4697	2146	0	286	123430
Поступления по первоначальной стоимости	0	223	0	0	0	0	0	0	223
Выбытие основных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию на 01.01.2018	1496	1018	819	113191	4697	2146	0	286	123653
Накопленная амортизация									
Накопленная амортизация на 01.01.2017	1643	602	757	62881	864	1914	0	0	68661
Амортизационные отчисления за 2017 год	27	56	22	7500	920	67	0	0	8592
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2018	1670	658	779	70381	1784	1981	0	0	77253

Наибольший удельный вес в сумме основных средств за 2018 год приходится на долю зданий и сооружений.

#### 4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетную дату, составили 112846 тыс. руб., созданный резерв к ним равен 4442 тыс. руб.

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112846	81592
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-4442	-20398
<b>Итого:</b>	<b>108404</b>	<b>61194</b>

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на балансе Банка по состоянию на 01.01.2019г. учитывается следующее имущество:

- встроенное нежилое здание;
- сельскохозяйственный комплекс;
- автотранспортные средства;
- слесарное оборудование;

В соответствии с принятым Планом реализации указанного имущества Банк проводит мероприятия по поиску потенциальных покупателей и его скорейшей продаже.

#### 4.1.7. Прочие активы

Прочие активы на 01.01.2019 года уменьшились и составили 88 тыс.руб. против 1787 тыс. руб. на 01.01.2018г.

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Требования по процентам	25	125
%, просроченные по кредитам	2107	2127
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	379
Созданный РВП по просроченным %	-2112	-1185
Расходы будущих периодов	68	341
Созданный РВП	0	0
Требования по налогу на прибыль	0	0
<b>Итого:</b>	<b>88</b>	<b>1787</b>

#### 4.1.8. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2019 года

##### Структура и динамика пассивов Банка

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.19	01.01.18	01.01.19	01.01.18	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Средства клиентов не являющихся кредитными	448545	357653	98,4	96,8	+90892	+1,6
1.1	В том числе вклады физических лиц и средства ИП	274642	224731	60,2	60,8	+49911	-0,6
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1310	0	0,3	0	+1310	0,3
3	Прочие обязательства	5854	11710	1,3	3,2	-5856	-1,9
	<b>Всего обязательства</b>	<b>455709</b>	<b>369363</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>+86346</b>	<b>x</b>
	<b>Источники собственных средств том числе:</b>	<b>417547</b>	<b>401322</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>+16225</b>	<b>x</b>
1	Средства акционеров	313104	313104	75,0	78,0	0	-3,
2	Резервный фонд	4321	1815	1,03	0,01	+2506	+1,02
3	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	83897	58070	20,1	14,5	+25827	+5,6
5	Неиспользованная прибыль за отчетный период	16225	28333	3,9	7,1	-12108	-3,2

За отчетный год изменения произошли. в основном за счет роста остатков на счетах клиентов на 90892 тыс. руб.

Источники собственных средств в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 16225 тыс.руб. вследствие:

- роста суммы нераспределенной прибыли прошлых лет на 01.01.2019 года на 25827 тыс.руб.
- уменьшение суммы неиспользованной прибыли по итогам деятельности Банка на 01.01.2019 года на 12108 тыс.руб.



**Структура и динамика средств, клиентов, не являющихся кредитными**

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.19 тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.18 тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	448545	357653	100,0/100,0	+20,3
средства физических лиц	274460	224035	61,2/62,6	-1,4
средства юридических лиц	173903	132922	37,7/37,2	+0,5
Расчетные счета клиентов и ИП	182	696	0,04/0,2	-0,16

За отчетный год в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными произошли следующие изменения:

- увеличился общий размер привлеченных средств по состоянию на 01.01.2019г на 90892 тыс. руб. или 20,26%.

В 2018 году Банк не пользовался межбанковским кредитом.

**Анализ структуры изменения привлеченных средств населения во вклады по срокам привлечения:**

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток средств на счете на 01.01.19. тыс. руб.	Остаток средств на счете на 01.01.18. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств. %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
До востребования	86313	2447	31,62/1,10	+30,52
На срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
На срок от 181 до 1 года	-	-	-	-
На срок от 1 года до 3 лет	27971	95909	10,24/43,14	+32,9
На срок свыше 3 лет	158658	123944	58,13/55,50	+2,63
<b>Итого</b>	<b>272942</b>	<b>222300</b>	<b>100,0 / 100,0</b>	<b>x</b>

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлечения от населения средств во вклады:

- вклады, привлеченные на срок до востребования увеличились на 83866 тыс.руб. или 97,2%;
- вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет, уменьшились на 67938 тыс. руб. или на 70,83%;
- вклады, привлеченные на срок свыше 3 лет, увеличились на 34714 тыс. руб. или на 21,87%.

Профессионализм, высокий банковский сервис, индивидуальный подход к каждому клиенту, а также тот фактор, что на протяжении всех лет работы с вкладчиками Банк исполнял все свои обязательства по отношению к вкладчикам, сохранял и возвращал в договорные сроки все вклады, включая проценты, ежегодно привлекают вкладчиков.

Важным элементом нашей стратегии является вступление в систему страхования вкладов, созданную в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков – физических лиц и выплаты возмещения по их вкладам при наступлении страховых случаев, то есть ситуации, когда Банк не будет в состоянии выполнять свои обязательства по возврату денежных средств,

размещенных во вклады. Это означает, что все вклады граждан (в размере до 1400 тыс. руб.) автоматически считаются застрахованными и возврат денег их владельцам гарантируется. С момента включения Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (№ 964) с 26.06.2008г. года Банк произвел отчисления в фонд страхования депозитов в сумме 6601 тыс. руб.

В отчетном году вклады юридических лиц увеличились с 44500 тыс. руб. до 45000 тыс. руб. или на 1,1%.

#### *Средства клиентов*

	тыс. руб.	
	2019	2018
Государственные и общественные организации	921	858
текущие (расчетные счета)	129682	89995
Депозиты юридических лиц	45000	44500
<b>Итого по счетам клиентов и ИП</b>	<b>175603</b>	<b>135353</b>
срочные депозиты	186629	219853
Депозиты до востребования	86313	2447
<b>Итого по счетам депозитов физических лиц</b>	<b>272942</b>	<b>222300</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>448545</b>	<b>357653</b>

Средства клиентов – негосударственных организаций, включая малый бизнес, а также физических лиц по отчету о финансовом положении Банка за 2018 год составили 448545 тыс.руб. в сравнении с 357653 тыс.руб. за 2017 года. Рост средств на счетах клиентов произошел на расчетных юридических лиц - на 40250 тыс.руб. и счетах физических лиц - на 50642 тыс.руб., что связано с увеличением остатков средств, привлеченных от физических лиц, во вклады и депозиты.

#### *Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики*

	тыс. руб.			
	2019	%	2018	%
Промышленность	2609	0,59	3265	0,9
Предприятия торговли	20455	4,56	5248	1,47
Сельское хозяйство включая КФХ	46417	10,34	114	0,03
Строительство	35220	7085	73199	20,46
Индивидуальные предприниматели	182	0,04	696	0,19
Общественные организации	831	0,18	834	0,23
Физические лица	274460	61,20	224035	62,64
Прочие	68371	15,24	50262	14,05
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>448545</b>	<b>100%</b>	<b>357653</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 01.01.2019г. услугами Банка пользуются 142 клиентов (юридические лица и предприниматели), а также 815 клиентов физических лиц, в т.ч. 32 счетов в инвалюте. Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 448545 тыс. руб. против 357653 тыс. руб. на 01.01.2018г. Наибольший удельный вес в общем объеме средств, клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц (2019 год – 61,20% 2018 год – 62,64%). В основном это средства, числящиеся на вкладах и депозитах физических лиц на срок от 1 года до 3 лет и свыше 3 лет.

#### **4.1.9 Отложенное налоговое обязательство**

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство	0	0

На 01.01.2019 года в балансе Банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

#### 4.1.12 Прочие обязательства Банка на 01.01.2019 года

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Налога на имущество за 2018 г.	45	45
НДС	12	9
НДФЛ	4	149
Транспортный налог	2	0
Налог на прибыль	0	5131
Земельный налог	18	0
Отчислений по налогам	1246	1266
Начисленные %% по депозитам	4	8
Расчеты по оплате труда	4125	3375
Отчисление в АСВ	294	271
Прочие обязательства		1403
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	102	53
<b>Итого:</b>	<b>5854</b>	<b>11710</b>

#### Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль в сумме 1310 тыс. руб. сложилось из налога на прибыль отчисленного за декабрь месяц и скорректированного на СПОД.

#### 4.2 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (форма отчетности № 0409807)

Отчет о финансовых результатах Банка отражает процентные доходы и расходы, по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного по фактической цене приобретения.

##### 4.2.1. Чистые процентные доходы

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы по кредитам клиентов	127504	139697
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>127504</b>	<b>139697</b>
Процентные расходы по вкладам и депозитам	23919	27193
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>23919</b>	<b>27193</b>
<b>Чистый %% доход:</b>	<b>103585</b>	<b>112504</b>

Чистые процентные доходы за отчетный – 2018 год снизились по сравнению с 2017 годом на 8919 тыс.руб.

##### 4.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	160	230
Расходы от операций с иностранной валютой	46	1
<b>Чистый доход</b>	<b>114</b>	<b>229</b>

В 2018 году Банк осуществлял операции по купле - продаже иностранной валюты через кассовое подразделение. В отчетном году чистый доход от операций с иностранной валютой уменьшился по сравнению с прошлым годом на 2112 тыс. руб.

### Операции по переоценке иностранной валюты

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от положительной переоценки иностранной валюты	66736	76763
Расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты	61633	75617
<b>Чистый доход (убыток)</b>	<b>5103</b>	<b>1146</b>

### 4.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
<b>Комиссионные доходы:</b>	3581	1761
- Комиссия по расчетно-кассовым операциям		
- Комиссия по расчетным операциям в валюте	215	229
- Комиссия по переводам	1371	1092
- Прочие	257	298
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5424</b>	<b>3380</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
- Комиссия по расчетным операциям	649	659
- Комиссия по операциям с переводами	40	32
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>689</b>	<b>601</b>

Комиссионные доходы на 01.01.2019 года сложились из комиссий по обслуживанию банковских счетов, за проведение расчётов по переводам «Золотая Корона» и «Контакт», проведение расчётов по переводам физических лиц без открытия счёта и за 2018 год составили 5424 тыс. руб. что на 37,7% больше показателей 2017 года. Комиссионные расходы на 01.01.2019 года составили 659 тыс. руб., что на 3,1 % больше расходов по данным на 01.01.2018 года.

### 4.2.3 Операционные расходы

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	36580	24508
Амортизация основных средств	4376	8592
Расходы, относящиеся к основным средствам	421	368
Расх. Прошлых лет выявл. В отч году	210	6
Расходы от выбытия длгоср. активов	431	0
Расх. На обеспеч деят орг.	2908	2254
другие операционные расходы	137	77
Организ. И упр. расходы	6706	6736
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	64 221	0
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>115990</b>	<b>42541</b>

Наибольший удельный вес в операционных расходах занимают расходы от обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи 55,36 %, на содержание сотрудников (затраты на персонал) 31,54% - куда включены: расходы по зарплате, материальной помощи, отчисления во внебюджетные фонды, расходы по временной нетрудоспособности и др.

В статью «расходы на персонал» включены следующие затраты:

	тыс. руб.	
Наименование статей расходов на персонал	01.01. 2019	01.01.2018
Начисленная заработная плата, кроме мат.помощи	27209	18588
Начисленные налоги на фонд зарплаты	7740	4783
Расходы по подготовке кадров и приобретению	91	83



специальной литературы		
Материальная помощь сотрудникам Банка	1540	1054
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>36580</b>	<b>24508</b>

По статьям расходов на содержание персонала наблюдается увеличение роста, как и по отчислениям с фонда заработной платы.

Прибыль, оставшаяся в распоряжении Банка, составила 16225 тыс. руб. Решение о распределении чистой прибыли, будет принято акционерами Банка после рассмотрения и утверждения годового отчета.

Разводненная прибыль на акцию по итогам 2018г. составила 0,05 рублей, что на 0,04 рублей меньше по сравнению с 2017г.

#### **4.3 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (форма 0409808)**

##### **Информация об управлении капиталом**

Целью управления капиталом в АО «Классик Эконом Банк» является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка устанавливаются процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам рисков и подразделениям, ответственным за принятие рисков. Указанные процедуры должны позволять банку, в том числе соблюдать обязательные нормативы.

По состоянию на 01.01.2019 политика Банка по управлению капиталом не изменялась.

Капитал Банка рассчитан в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П и нормативы с Инструкцией ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

##### **4.3.1. Сведения о собственных средствах (капитала) Банка**

Наименование показателя	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Уставный капитал	313104	313104
Нераспределенная прибыль (убыток):	100054	86062
- прошлых лет	83897	58070
- отчетного года	16157	27992
Резервный фонд	4321	1815
Базовый капитал	299612	271279
Основной капитал	299612	271279
Дополнительный капитал	117867	129702
Собственные средства	417479	400981
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
Необходимые для определения достаточности основного капитала	883213	744638
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	883213	744638

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка за 2018 год составила 417479 тыс. руб., что на 16498 тыс. руб. больше по сравнению с данными на начало года.

По состоянию на 01.01.2019 год Уставный капитал Банка не изменился.

#### 4.3.2. Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом

Активы	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:</b>	1 100 708	979 992
<b>Из них:</b>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	217 495	235 354
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	217 495	235 354
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	-	-
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	-	-
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	883 213	744 638
Резервы под активы IV-й группы риска	6 259	5 329
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	883 213	744 638
Активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 35%, 50%, 70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 35%, 50%, 70%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	63 239	202 883
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	23 005	35 689
<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>	94 868	183 913
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	5965	8 268
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	620	259
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	6949	10 412
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	122 846	81 592
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	14 442	20 398
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	162 606	91 791
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным</b>	<b>1 100 708</b>	<b>979 992</b>

Активы	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей
на балансовых счетах		
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	-	-
Условные обязательства кредитного характера без риска	-	-
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	-	-
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	-
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

**4.3.3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам тыс. руб.**

№	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	296555	-30509	266046
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	267128	-14508	252620
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	29427	-16001	13426

**4.3.4. Выполнение нормативов Банка России:**

Нормативы %	На 01.01.2019	На 01.01.2018
H1.2 (норматив достаточности основного капитала) min 6,0	33,9	36,4
H1.0 (норматив достаточности капитала) min 8.0	47,3	53,9
H3 (норматив текущей ликвидности) min 50.0	126,7	142
H6 (макс. Размер на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков) max 20,0	15,3	19,7
H 25 (макс. Размер на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц) max 20,0	1,2	1,5

Банком по состоянию на 01.01.2019 года, как и на предшествующую отчетную дату, выполнены требования Банка России по соблюдению предельно допустимых значений экономических нормативов, характеризующих достаточность собственных средств (капитала) Банка, состояние ликвидности и кредитных рисков:

Н 1.2 - норматив достаточности основного капитала Банка составляет 33,9%, что на 27,9% больше установленного норматива основного капитала;

Н.1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 47,3 %, что на 39,3 % больше установленного норматива;

Н.3 - норматив текущей ликвидности Банка регулирует риск потери Банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней и составляет 126,7%, что на 76,7% больше установленного норматива;

Н.6 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка и составляет 15,3%, что на 4,7% меньше установленного норматива;

Н.25 - норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц регулирует кредитный риск Банка в отношении связанного с банком лица или группы связанных с банком лиц и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка и составляет 1,2%, что на 18,8 % меньше установленного норматива.

Операции с собственным капиталом, затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, Банк не производил.

#### **4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (форма 0409810)**

	тыс. руб.	
<i>Наименование показателя</i>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Уставный капитал	313104	313104
Переоценка основных средств	-	-
Резервный фонд	4321	1815
Нераспределенная прибыль (убыток)	100122	58070
Источник капитала	417547	372989

По состоянию на 01.01.2019г. размер Уставного капитала Банка не изменился и составляет 313104 тыс. руб. Сумма сформированного резервного фонда увеличилась на 2506 и составляет 4321 тыс. руб. Нераспределенная прибыль на 01.01.2019г. составила 100122 тыс. руб. В связи с увеличившейся суммой нераспределенной прибыли произошло увеличение источников капитала, сумма которых на 01.01.2019г. составляет 417547 тыс. руб.

#### **4.5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (форма отчетности 0409814)**

Отчет о движении денежных средств, представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные потоки классифицируются на:

- текущие;
- инвестиционные;
- финансовые

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах в Банке России и банках-корреспондентах.

Средства обязательных резервов не относятся к денежным средствам и их эквивалентам, так как депонируются в Банке России с целью выполнения обязательных резервных требований и ограничены в использовании.

Информации о существенных остатках денежных средств недоступных для использования, как и имеющих ограничения по использованию у Банка нет. Кредитная



организация не финансирует и не осуществляет никаких инвестиционных проектов и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Раздел I отчета отражает информацию о составе денежных потоков от текущей операционной деятельности отчетного 2018 года.

Информация о денежных потоках от текущих операций и показывает пользователям уровень обеспеченности Банка денежными средствами, достаточными для поддержания Банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения внешних источников финансирования.

Показатели отчета о движении денежных средств Банка отражаются в валюте РФ.

Текущая операционная деятельность является основной, направленной на получение прибыли. Для Банка - это оказание банковских услуг в соответствии с выданной лицензией.

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составлен на основании показателей по формам: 0409806 и 0409807.

В разделе 2 по строке 2,5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» отражены операции по приобретению в течение отчетного года основных средств и материальных запасов.

Банком дивиденды в отчетном году не выплачивались

## **5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПОРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.**

В целях контроля за состоянием ликвидной оценки управления финансовыми и функциональными рисками в банке разработаны следующие Положения:

- «Стратегия управления рисками и капиталом»;
- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала»;
- «Процедуры стресс-тестирования»;
- «Об организации управления риском ликвидности»;
- «О Службе управления рисками»;
- «О кредитном комитете»;
- «Кредитная политика»;
- «О службе внутреннего контроля»;
- «О порядке формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- «Политика информационной безопасности» и другие.

В соответствии с данными Положениями контрольные функции и порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение рисков, определены для каждого уровня деятельности Банка. Риски оцениваются на постоянной основе.

Выявляются приемлемые уровни рисков, а также принимаются меры по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Сюда входят проверки, осуществляющие контроль за деятельностью структурных подразделений и служащих в отдельности, система распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций, контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, мониторинг системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита (далее – СВА) создана для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования.

Задачами СВА являются обеспечение:

- эффективности, экономической целесообразности и результативности финансово – хозяйственной деятельности при совершении банковских операций;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, иных сведений, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- эффективности управления активами и пассивами;
- постоянного наблюдения за банковскими рисками;

- систематических проверок и анализа функционирования всех структурных подразделений и служащих банка;
- соблюдения лимитов и полномочий;
- проверок за использованием автоматизированных информационных систем;
- соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам.

Основными целями и задачами банка в сфере управления и контроля за состоянием банковской ликвидности является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- прогнозирование потоков денежных средств; - минимизация рисков ликвидности;
- поддержание коэффициента дефицита ликвидности;
- создание оптимальной структуры активов;
- проведение ежеквартального анализа риска ликвидности Банка;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, а также недопущение низкой ликвидности.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка. Выявление рисков производится на регулярной (постоянной) основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала (далее - ВК) для покрытия принятых и потенциальных рисков.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

ВПОДК разрабатываются с учетом долгосрочных интересов бизнеса Банка и увязываются с процессом стратегического планирования, то есть основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала, определенные в стратегии развития Банка.

ВПОДК Банка включает в себя:

- внутренние документы Банка в области ВПОДК;
- подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, а также функции управления и контроля рисков;
- методы и процедуры выявления и управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части управления рисками и капиталом;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.

В Банке функционирует Служба управления рисками (далее – СУР), которая осуществляет свою деятельность на постоянной основе. В функции СУР входит разработка методологии идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков. Деятельность СУР охватывает все основные риски деятельности банка. СУР подчиняется непосредственно Председателю Правления, состоит из сотрудников подразделений банка, находящихся в штате Банка. СУР независима от других подразделений банка.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения цели Стратегии управления рисками и капиталом, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

При реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банк использует следующие основные принципы:

- не рискует, если есть такая возможность;
- не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- не создает рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- держит риски под контролем; Банк диверсифицирует риски;
- создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором:

- получит наибольшую эффективность результата (выигрыш, доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);
- вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата);
- Банк при управлении рисками выбирает Стратегию диверсификации рисков. Данный вариант является стратегическим компромиссом в области риск-менеджмента, предполагающим общую ориентацию на обеспечение рационального сочетания операций и мероприятий с различной степенью риска и конечным результатом.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;
- качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

На основании конкретных процедур проводится анализ и идентификация всех рисков, связанных с деятельностью Банка.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком (например, о высоком уровне принятого кредитного риска свидетельствует высокая доля ссуд, выданных заемщикам с низким уровнем кредитоспособности, что, в свою очередь, может служить основанием для признания кредитного риска существенным для Банка);
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- осуществления новых видов деятельности (операций, сделок), которым свойственен данный вид риска;

- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности (например, существенный масштаб международных операций Банка служит основанием для признания существенным для Банка странового риска).

Оценка банковских рисков включает следующие этапы:

- выбор конкретных методов количественной оценки рисков;
- применение данных методов в процессе анализа с целью получения количественной или качественной оценки вероятности и размера возможных потерь;
- оценка влияния рисков на сроки, стоимость и цели проводимой операции;
- анализ отдельных операций и инструментов с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска;
- ранжирование рисков по направлению деятельности, банковским продуктам, услугам, Банку в целом и иным параметрам;
- определение возможностей воздействия на риск;
- установление допустимого уровня риска для основных видов деятельности и новых банковских продуктов (на основе имеющейся статистики).

В Банке создана система постоянной идентификации значимых рисков. Согласно Стратегии управления, рисками и капиталом, с учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, кредитный риск, риск ликвидности, операционный и рыночный риски признаются значимыми.

Идентификация значимых рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы.

Качественный подход основывается на ранжировании перечня рисков, которым подвержен Банк, по подверженности, частоте и ущербу по заданной шкале. Устанавливается порог, по которому риск, может быть признан существенным. По агрегированным оценкам с применением порога существенности определяется профиль существенных рисков Банка.

Качественный подход - на основании ретроспективных статистических показателей составляется количественная шкала оценки риска и его соотнесение с оценкой ранжирования. Устанавливается порог, по которому риск, может быть признан существенным. По агрегированным оценкам с применением порога существенности определяется профиль существенных рисков Банка.

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

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- отраслевые риски;
- региональные риски;
- риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в одной валюте – как в национальной, так и в иностранных валютах);
- риск на заемщиков;
- риски по рынкам, видам деятельности;
- риск операций с аффилированными лицами;
- риск концентрации на бизнесе собственников;
- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования – по типам инструментов, по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению;
- риск концентрации расчетных операций по корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях;
- риск концентрации на средствах крупных клиентов;
- риск концентрации в источниках доходов;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риск значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;



- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- риски кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом).

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным риском (в части кредитного портфеля) и риском ликвидности (базы фондирования). В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков. В случае, если по итогам анализа будут выявлены новые значимые виды концентраций Банк незамедлительно вносит изменения в процедуры управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм риска концентрации.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, должны соответствовать характеру бизнеса, сложности совершаемых Банком операций.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.



Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Формирование внутренней отчетности по ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка, в т.ч. и Стратегией Банка.

Отчетность по рискам Банка включает следующие элементы:

- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчет о результатах стресс-тестирования;
- отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению - один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю СУР, руководителям подразделений ежедневно.

Инструменты снижения рисков подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения рисков, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации рисков (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

Банк осуществляет управление следующими рисками:

**Кредитный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса.

Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля, как совокупности кредитных вложений, определяемых таковыми в соответствии с требованиями Банка России. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий кредитному риску, и учитывается в процессе управления данным риском.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- кредитоспособность, репутацию заемщиков;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;

- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низко ликвидного обеспечения.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком, являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля для филиалов (в случае их наличия/образования) и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников СУР, апробация новых методик и пр.).

Основными инструментами регулирования и минимизации кредитного риска являются:

- оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- установление лимитов по финансовым инструментам, на заемщиков и контрагентов и создания резервов на возможные потери по ссудам;
- наличие обеспечения;
- страхование рисков, обеспечения;
- изменение структуры сделки (изменение графика погашения, срока кредитования, изменение срока, изменение формы кредитования);
- распределение рисков (диверсификация по отраслям, срокам, регионам и т.д.);
- отказ от выдачи кредита (принятия риска).

На 2018 год Банком в отношении кредитования были выделены предпочтительные сектора экономики: торговля, строительство, обрабатывающее производство, сделки с недвижимостью и прочие виды деятельности, потребительское кредитование.

Обозначены предпочтительные географические регионы для Банка:

- Республика Северная-Осетия Алания и г. Владикавказ;
- Москва.

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 составила 417 479 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АО «Классик Эконом Банк» на 1 января 2019 года

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Кредитный риск	778 207	186,41

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

Активы	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:</b>	1 100 708	979 992
<b>Из них:</b>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	217 495	235 354
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	217 495	235 354
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	-	-
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	-	-
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	883 213	744 638
Резервы под активы IV-й группы риска	6 259	5 329
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	883 213	744 638
Активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 35%, 50%, 70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 35%, 50%, 70%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	63 239	202 883
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	23 005	35 689
<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>	94 868	183 913
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	5965	8 268
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	620	259
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	6949	10 412
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	122 846	81 592
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	14 442	20 398
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	162 606	91 791
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 100 708	979 992
Условные обязательства кредитного характера,	-	-

<b>Активы</b>	<b>Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей</b>
всего, из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	-	-
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	-	-
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	-
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	-	-

**Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности по типам контрагентов**

<b>Объем ссуд</b>	<b>Срок просрочки</b>	<b>Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей</b>
Кредитные организации и биржи	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Физические лица	До 30 дней	5	6
	31–90 дней		3 950
	91–180 дней		1 256
	Свыше 181 дня	28 460	24 253
Индивидуальные предприниматели	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня	13 913	28 404
Государственные предприятия	До 30 дней		
	31–90 дней		

Объем ссуд	Срок просрочки	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей
Средства в расчетах дочерних компаний	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
	До 30 дней		
	31–90 дней		
Прочие	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
	До 30 дней		
	31–90 дней		
Итого	91–180 дней	42 378	57 869
	Свыше 181 дня		
	До 30 дней		
	31–90 дней		

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов

Объем ссуд	Срок просрочки	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью	До 30 дней	5	6
	31–90 дней	9	3 950
	91–180 дней	345	1 256
	Свыше 181 дня	42 019	52 657
Прочие требования с просроченной задолженностью	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Требования по получению просроченных процентов	До 30 дней		1 142
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня	1 052	985
Просроченная задолженность		42 378	59 996
Удельный вес в общем объеме активов		5,67	6,09

Отчеты об уровне кредитного риска доводятся ежеквартально до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка.

**Риск ликвидности** - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без несения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности, и учитывается в процессе управления данным риском.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:



- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- прогнозирование и мониторинг норматива и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств).

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащим регулированию на ежедневной основе, является риск потери краткосрочной (оперативной) ликвидности. Основным инструментом регулирования этого вида риска является ведение Платежной позиции дня. Оперативное управление текущей ликвидностью осуществляется начальником СУР.

Индикаторами риска ликвидности, а также а также риска концентрации, сопутствующего риску ликвидности, являются, в частности:

- быстрый рост активов (особенно в условиях финансирования за счет волатильных пассивов);
- нарушение обязательного норматива, установленного Банком России;
- несоблюдение установленных показателей избытка/дефицита ликвидности;
- рост концентрации активов/пассивов, случаи нарушения лимитов;
- проблемы в привлечении долгосрочных заимствований;
- снижение или закрытие кредитных линий банками-корреспондентами.

Процедуры по управлению риском ликвидности, включают в себя:

- установление факторов его возникновения;
- описание и разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности;
- формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью Банка, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;
- порядок составления прогноза ликвидности;
- систему внутренней отчетности по риску ликвидности.

Анализ изменений фактических значений обязательных экономических нормативов ликвидности АО «Классик Эконом Банк»:

№ п/п	Показатель	Предельное значение	Значение на отчетную дату 01.01.2019
2	Норматив текущей ликвидности (НЗ),%	min 50%	127,682

Показатели ликвидности на 01.01.2019.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Избыток (дефицит) ликвидности	-156903	-156903	-156837	-156833	-156653	-158569	-157059	-158456	-161100	-116569
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-38,4	-38,4	-38,4	-38,4	-38,3	-38,3	-37,8	-37,7	-37,6	-23,8

**ПОГРАНИЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ (ЛИМИТЫ) КОЭФФИЦИЕНТА ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ АО «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК»**

Лимит избытка ликвидности	+400	+400	+400	+400	+400	+200	+180	+160	+120	+80
Лимит дефицита ликвидности, %	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 составила 417 479 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АО «Классик Эконом Банк» на 1 января 2019 года.

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Риск ликвидности	- 161 100	- 38,6

Информация о состоянии ликвидности предоставляется СУР руководству Банка на регулярной основе, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении.

Отчетность по риску ликвидности регулярно предоставляется СУР Правлению Банка (ежемесячно), Совету директоров (ежеквартально).

Совет директоров несет ответственность за размер риска ликвидности, принятого Банком. Основным органом, осуществляющим управление ликвидностью Банка, является СУР.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

**Рыночный риск** (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий рыночному риску в целом и отдельным его составляющим (валютный, фондовый риски), и учитывается в процессе управления данным риском.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 составила 417 479 тыс. рублей.

**Объем значимого риска, принятого в АО «Классик Эконом Банк» на 1 января 2019 года.**

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Рыночный риск	31 843	7,6

Отчетность по рыночному риску регулярно предоставляется СУР Правлению (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными целями управления операционным риском являются:

- минимизация потерь, связанная с всевозможными сбоями или возникшими ошибками в работе Банка;

- сокращение всевозможных сбоев и ошибок, которые могут приводить к недополучению прибыли (убыткам);
- совершенствование принципов управления и контроля;
- улучшение обслуживания клиентов;
- повышение эффективности работы Банка в целом;
- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- определение источников операционных рисков, их классификация;
- сбор статистической информации по фактам возникновения всевозможных сбоев;
- создание методов ранжирования случаев сбоев по вероятности возникновения и объемам получаемых потерь;
- создание методов прогнозирования потерь;
- разработка принципов работы подразделений Банка с учетом минимизации возникновения ошибок или действий со стороны сотрудников Банка, повлекшим за собой потери;
- оптимизация бизнес-процессов.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска, Банком на регулярной основе проводится мониторинг операционного риска. Он осуществляется путем анализа системы ключевых индикаторов риска деятельности Банка, анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска, карты операционных рисков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 составила 417 479 тыс. рублей.

**Объем значимого риска, принятого в АО «Классик Эконом Банк» на 1 января 2019 года.**

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Операционный риск	73 162,50	17,5

Контроль системы управления операционными рисками Банка, соблюдения установленных правил и процедур осуществляется СВА (в том числе при проведении самооценки управления рисками) и Правлением Банка на постоянной основе.

Периодичность проверок СВА эффективности системы управления операционным риском определяется частотой возникновения операционных убытков, но, в любом случае, проверка проводится не реже одного раза в год.

Отчетность по операционному риску регулярно предоставляется СУР Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

**Процентный риск банковского портфеля** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.



Для оценки процентного риска используется модель разрывов (GAP), описанная в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Оценка процентного риска, полученная на основании гэп-анализа, используется для определения требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

Для управления процентным риском в Банке могут использоваться следующие методы:

- проведение консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной конъюнктуры.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля в Банке:

- Советом директоров устанавливается общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (совокупный ГЭП-разрыв). Пересмотр установленных лимитов осуществляется не реже одного раза в год;
- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной совокупной предельной величиной;
- при необходимости могут приниматься иные меры по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).

Анализ структуры разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки (процентного риска):

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и капитальную базу Банка как метод измерения процентного риска применяется Гэп-анализ. По результатам проведенного анализа активы, чувствительные к процентным ставкам меньше пассивов, чувствительных к процентным ставкам. Суммарный разрыв составляет оценочно на 01.01.2019 (-232 млн. руб.).

Величина разрыва отрицательна, что свидетельствует о том, что чувствительные к изменениям процентной ставки пассивы Банка превышают объемы чувствительных к изменениям ставок активов. Банк имеет отрицательное сальдо, так как балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки (ссуды, отнесенные к 3, 4 и 5 категории качества).

По результатам анализа отмечается уменьшение по сравнению с прошлой отчетной датой разброса значений коэффициента разрыва по срокам «от 31-90 дней», «от 91 до 180 дней» по другим срокам отмечается увеличение коэффициента разрыва. Показатель процентного риска является умеренным. Полученные значения Гэп-разрывов находятся в диапазонах, утвержденных Советом директоров.

Чистый процентный доход Банка положителен – 99 млн.руб. (за аналогичный период прошлого года – 110,23 млн. руб.), за отчетный период получена прибыль 18,3 млн.руб., что свидетельствует о достаточной сбалансированности между ставками привлечения и размещения и эффективной работе Банка.

Правила и процедуры управления процентным риском установлены внутренними документами Банка и соблюдаются. Для управления процентным риском используются следующие методы: взвешенный и гибкий подход при установлении процентных ставок привлечения и размещения; регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки; анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам.



Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 составила 417 479 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АО «Классик Эконом Банк» на 1 января 2019 года.

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Процентный риск банковского портфеля	1 649,5	0,4

Внутренняя отчетность по процентному риску банковского портфеля представляется Правлению Банка и Совету директоров Банка (ежеквартально) СУР, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут повлиять на уровень риска – незамедлительно.

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учёте или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Цель управления стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация стратегических рисков характеризует качество управления Банком, подразумевает постоянный анализ достигнутых результатов, сравнение со стратегическим планом и, в случае необходимости, пересмотр стратегического плана Банка, а также согласованность стратегических целей, тактических задач, разработанных для достижения этих целей, ресурсов, выделенных для выполнения поставленных целей, с учетом того, что Стратегия Банка представляет собой не детально разработанную программу деятельности, а обобщенную концепцию его целей и средств, причем постоянно корректируемую в соответствии с изменениями внешней среды.

По результатам мониторинга реализации стратегического плана за 2018 года следует, что План реализации Стратегии развития Банка на 2018 год, разработанный Банком для реализации стратегической цели, выполняется.

СУР предоставляет Отчет об уровне стратегического риска Правлению Банка и Совету директоров Банка (ежеквартально).

**Правовой риск** — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных актов, возникающих вследствие реализации правового риска.

Функции выявления правового риска возлагаются на Юридический отдел, а также иные подразделения и их сотрудников в рамках своей деятельности (СУР, СВК (в части, сопряженной с регуляторным риском), Отдел по ПОД/ФТ/ФРОМУ и др.), которые также выполняют работу в данном направлении.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизации операций (сделок), заключения договоров по типовым формам;
- согласования ответственными подразделениями Банка с Юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых операций (сделок), отличных от стандартизированных;
- анализа и оценки влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- оценки уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);
- мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, стран места нахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций Банка (в случае их наличия/образования);
- постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроля своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов регулирования и надзора;
- повышения квалификации сотрудников Банка;
- доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Принятые в Банке регламенты совершения операций и процедур, а также эффективная система мониторинга законодательства позволяют свести к минимуму правовые риски, связанные с несоблюдением законодательства, внутренних нормативных документов и иных правовых норм.

Вся претензионно-исковая работа Банка ведется в рабочем порядке. Никаких правовых рисков чрезвычайного для Банка характера не предвидится.

СУР предоставляет Отчет об уровне правового риска Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

**Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации является неотъемлемой частью Системы управления банковскими рисками.

Для целей мониторинга репутационного риска Банком предусматриваются следующие процедуры:

- постоянный мониторинг риска потери деловой репутации в рамках своих полномочий органами управления Банка, Службой управления рисками, Юридическим отделом, Службой внутреннего контроля (в рамках своей компетенции), Службой внутреннего аудита, Службой безопасности и иными подразделениями Банка по направлениям своей деятельности;
- мониторинг изменений обычаев делового оборота руководством и подразделениями Банка с целью своевременного реагирования на изменения путем совершенствования структуры Банка и процедур оказания услуг и осуществления операций;
- своевременное реагирование на поступающие в Банк предложения акционеров, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Банк в своей деятельности соблюдает принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента», рекомендованные Банком России.

Одним из индикаторов уровня репутационного риска Банка является публикация той или иной информации о Банке, его акционерах и аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Следует отметить, что большинство публикуемой о Банке в СМИ информации традиционно носит позитивный характер.

Таким образом, уровень риска потери деловой репутации Банка оценивается как низкий.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и/или поддержания на определенном уровне финансовых показателей, и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для него видов рисков.

Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании капитала.

При определении риск-аппетита Банк исходит из целей своего текущего бизнеса (например, Банк может ставить перед собой задачу получения высокого внешнего рейтинга при низком риск-аппетите или достижения высоких доходов, подразумевая при этом высокий уровень риск-аппетита).

Банк оценивает, насколько установленный им риск-аппетит приемлем в текущий период времени, и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования) исходя из определяемых на момент оценки риск-аппетита:

- текущего (ожидаемого в будущем) объема операций (сделок), текущей (ожидаемой в будущем) структуры существенных рисков;
- текущего (ожидаемого в будущем) уровня ВК.

При определении риск-аппетита Банк также учитывает зависимость уровня принимаемых рисков от фаз бизнес-цикла.

СУР предоставляет Отчет об уровне репутационного риска Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

## 6.2. Краткий обзор степени концентрации рисков, связанных с операциями Банка

Степень концентрации рисков показывает, что основной риск в Банке приходится на кредитные операции. В части управления и контроля над кредитными рисками особое внимание Банк обращает на крупные кредитные риски, пролонгированные и просроченные ссуды.

## 6.3. Информация о концентрации рисков.

Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности

Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.		
	Всего	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность
11 «Производство напитков»	283 500	0	283 500
47 «Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами»	43 913	0	43 913
68 «Операция с недвижимым имуществом»	45 000	0	45 000
52 «Сельское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность»	80 000	0	80 000
64 «Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению»	43 474	43 474	0
86 «Деятельность в области здравоохранения»	60 000	0	60 000
46 «Торговля оптовая, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами»	5 088	0	5 088
<b>Данные о риске концентрации по географическим зонам</b>			
90000/Республика Северная Осетия-Алания	815 480	0	702 634
45000/ г. Москва	151 767	37 454	11 994
07000/Ставропольский край	6 247	0	6 247
50000/Новосибирская область	6 020	6 020	0

Основными заемщиками Банка являются юридические лица, среди которых наибольший удельный вес занимают предприятия, входящие в группу «обрабатывающее производство».

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов.

Всю долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские кредиты.

Лимиты концентрации риска, в части концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам инструментов установленные Советом директоров Банка в течение 2018 года, соблюдались, сигнальные значения от установленных лимитов не достигались.

**Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности**

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными	173 903



организациями		
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		274 642
Крупнейшая отрасль		46 984

Наибольший удельный вес составили вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. Лимиты и сигнальные значения по отдельным источникам ликвидности, установленные Советом директоров Банка в течение 2018 года, соблюдались.

СУР предоставляет Отчет об уровне риска концентрации ежеквартально Правлению Банка и Совету директоров Банка, а в случае превышения установленных лимитов и сигнальных значений, незамедлительно.

Сотрудник кредитного отдела предоставляет Руководителю СУР Отчет об уровне риска концентрации ежедневно.

Банком в течении отчетного периода не осуществлялись операции/сделки по уступке прав требований.

## РАЗДЕЛ 6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «Классик Эконом Банк»

АО «Классик Эконом Банк» ведет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- обслуживание предприятий малого бизнеса – включает предоставление кредитов и ведение расчетных счетов;
- обслуживание физических лиц – включает ведение текущих счетов, прием денежных средств во вклады как срочных, так и до востребования и предоставление потребительских кредитов.

## РАЗДЕЛ 7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ.

- Общее собрание акционеров;
  - Совет Директоров - коллегиальный орган управления;
  - Исполнительные органы Банка:
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;  
Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган.

### 8.1. Информация о составе Совета директоров Банка.

В течение в 2018г года в составе Совета директоров произошли изменения, в следствии чего по состоянию на 01.01.2019 года в состав Совета директоров Банка вошли следующие лица:

ФИО	Категория лица	Должность		Место работы	Доля участия в УК %%
Макиева Инна Александровна	Физическое лицо	Председатель Директоров	Совета	Директор ООО «Торговый дом	6,88
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Член Директоров	Совета	Председатель Правления АО «Классик Эконом Банк»	41,88



Щетинина Марина Игоревна	Физическое лицо	Член Директоров	Совета	Начальник кредитного отдела  АО «Классик Эконом Банк»	-
Цомаева Евгения Александровна	Физическое лицо	Член Директоров	Совета	Начальник операционног о отдела АО «Классик Эконом Банк»	-
Токарева Виктория Геннадьевна	Физическое лицо	Член Директоров	Совета	Заведующая кассой АО «Классик Эконом Банк»	-

***Акционеры в составе Совета директоров и их доля в АО «Классик Эконом Банк»***

ФИО	Доля в УК	
Шаталов М.М.	41,88%	
Макиева И.А.	6,88%	
Итого доля	48,76%	

***8.2.Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка.***

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления АО «Классик Эконом Банк» в лице Шаталова Михаила Михайловича.

Председатель Правления АО «Классик Эконом Банк» - Шаталов Михаил Михайлович владеет 41,88 % акций УК Банка.

***8.3. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка.***

В течение 2018г. в составе коллегиального исполнительного органа Банка изменения произошли и состав по состоянию на 01.01.2019г. следующий:

**Сведения о составе коллегиального исполнительного органа АО «Классик Эконом Банк»:**

ФИО	Категория лица	Должность	Место работы	Доля участия в УК %%
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Член Совета Директоров	АО «Классик Эконом Банк»	41,88
Четверикова Диана	Физическое	Член	АО «Классик	

Феликсовна	лицо	Правления	Эконом Банк»	
Битиева Анна Юрьевна	Физическое лицо	Член Правления	АО «Классик Эконом Банк»	
Зиновенко Людмила Анатольевна	Физическое лицо	Член Правления	АО «Классик Эконом Банк»	

## РАЗДЕЛ 8. СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетных операций, включая вкладные и предоставление кредитов.

Со связанными сторонами проводились следующие операции:

Характер отношений	Вид операции	Объем операции	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям	Отражение в отчетности (да/нет)
Связанное с банком лицо-инсайдер	кредиты	Выдано за 2018г.-375 тыс. руб. Погашено за 2018г.-242 тыс. руб. <b>Остаток-321 тыс. руб.</b>	По договору	да
Связанное с банком лицо-инсайдер	кредиты	Выдано за 2018г.-200 тыс. руб. Погашено за 2018г.-117 тыс. руб. <b>Остаток-183 тыс. руб.</b>	По договору	да
Связанное с банком лицо-инсайдер)	кредиты	Выдано за 2018г.-0 тыс. руб. Погашено за 2018г.-1272 тыс. руб. <b>Остаток-185 тыс. руб.</b>	По договору	да
Связанное с банком лицо	кредиты	Выдано за 2018г.-0 тыс. руб. Погашено за 2018г.-60 тыс. руб. <b>Остаток-137 тыс. руб.</b>	По договору	да
Связанное с банком лицо	кредит	Выдано за 2018г.-0 тыс. руб.	По договору	да

Характер отношений	Вид операции	Объем операции	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям	Отражение в отчетности (да/нет)
		Погашено за 2018г.-52 тыс. руб. <b>Остаток-51тыс.руб</b>		
Связанное с банком лицо.	кредиты	Выдано за 2018г.-2000 тыс. руб. Погашено за 2018г.-2912 тыс. руб. <b>Остаток-5088тыс.руб</b>	По договору	да
Связанное с банком лицо-инсайдер	кредит	Выдано за 2018г.-0 тыс. руб. Погашено за 2018г.-1403 тыс. руб. <b>Остаток-0 тыс. руб.</b>	По договору	да
Акционер Банка,	кредит	Выдано за 2018г.-0 тыс. руб. Погашено за 2018г.-540 тыс. руб. <b>Остаток-0 тыс. руб.</b>	По договору	да
Акционер Банка	депозит	Получено за 2018г.-8500 тыс. руб. Погашено за 2018г.-6500 тыс. руб. <b>Остаток-6500тыс.руб</b>	По договору	да
Акционер Банка	депозит	Получено за 2018г.-17000 тыс. руб. Погашено за 2018г.-19000 тыс. руб. <b>Остаток-17000 тыс.руб</b>	По договору	да
Связанное с банком лицо	депозит	Получено за 2018г.-21500 тыс. руб. Погашено за 2018г.-21000 тыс. руб. <b>Остаток-21500тыс.руб</b>	По договору	да
Связанное с банком лицо	вклады	Поступило за 2018г.-2166 тыс. руб. Выдано за 2018г.-2155 тыс. руб. <b>Остаток-16тыс.руб.</b>	По договору	да
Связанное с банком лицо	вклады	Поступило за 2018г.-87 тыс. руб. Выдано за 2018г.-87 тыс. руб. <b>Остаток-9 тыс. руб.</b>	По договору	да
Жена акционера	вклады	Поступило за 2018г.-0 тыс. руб. Выдано за 2018г.-0 тыс. руб. <b>Остаток-13тыс.руб.</b>	По договору	да

Характер отношений	Вид операции	Объем операции	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям	Отражение в отчетности (да/нет)
Акционер Банка,	вклады	Поступило за 2018г.- 62229 тыс. руб. Выдано за 2018г.- 88076 тыс. руб. <b>Остаток-73584 тыс. руб</b>	По договору	да
Акционер Банка,	вклады	Поступило за 2018г.- 33498 тыс. руб. Выдано за 2018г.- 61903 тыс. руб. <b>Остаток-5238тыс.руб</b>	По договору	да
Акционер Банка,	вклады	Поступило за 2018г.- 67178 тыс. руб. Выдано за 2018г.- 53690 тыс. руб. <b>Остаток-68958тыс.руб</b>	По договору	да
жена акционера Банка	вклады	Поступило за 2018г.-0 тыс. руб. Выдано за 2018г.-0 тыс. руб. <b>Остаток-10 тыс. руб</b>	По договору	да
		<b>Остатки по операциям: 198793 тыс. руб.</b>		

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами. За 2018г. ключевому управленческому персоналу было выдано кредитов на сумму 200 тыс.руб.

Случаи образования просроченной задолженности по кредитам связанными с Банком сторонами не допускались.

Результаты операций со связанными сторонами, проведенными Банком как в 2018 году, так и в 2017 годах не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка, так как они незначительны по объемам.

По состоянию на 01.01.2019 года остаток привлеченных средств на счета по учету вкладов от ключевого управленческого персонала Банка составил сумму 129407 тыс. руб.

#### Претензионная работа и судебные дела

В период с 01.01.2018 г. по 01.01.2019 г. АО «Классик Эконом Банк» направлено в суд 8 заявлений о выдаче судебных приказов и исковых заявлений о взыскании кредиторской задолженности. Из них 7 рассмотрено в 2018 г., одно – в январе 2019 г.

За 2018 год получено 8 исполнительных документа. Всего в течение 2018 года направлено на принудительное исполнение 38 исполнительных документов (7 полученные в 2018 г. и 31 повторно направленные на исполнение). На основании всех заявлений о возбуждении исполнительного производства в настоящее время судебными приставами-исполнителями проводятся мероприятия по принудительному взысканию.

## РАЗДЕЛ 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА ПЕРСОНАЛУ

Ответственным за рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке назначен Председатель Совета директоров Макиева И.А. (протокол от 01.09.2015)

В Банке предусматриваются выплаты стимулирующего (поощрительного) характера (премии, доплаты или надбавки) по итогам работы Банка за отчетные периоды или за индивидуальные результаты работы сотрудников.

Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Выплаты стимулирующего (поощрительного) характера премии (доплаты, надбавки) за производственные результаты могут выплачиваться в соответствии с Приказом Председателя Правления Банка по итогам работы Банка за отчетный период (месяц, год или квартал) в случаях успешного и добросовестного исполнения сотрудниками своих должностных обязанностей.

Размер указанной премии (доплаты, надбавки) устанавливается единолично Председателем Правления Банка каждому сотруднику Банка с учетом конкретного вклада каждого сотрудника в производственные результаты деятельности, учитывая занимаемую сотрудником должность, фактически отработанное время в премируемый период. Фактически отработанным временем также считается время нахождения в служебной командировке и предоставленные дни отдыха за ранее отработанное время.

Выплаты стимулирующего (поощрительного) характера-премии (доплаты, надбавки) за индивидуальные результаты работы сотрудников выплачивается в соответствии с Приказом Председателя Правления Банка за высокие индивидуальные производственные результаты деятельности сотрудников, высокие достижения в труде или профессиональное мастерство.

Для следующих категорий сотрудников Банка определен особый порядок начисления и выплаты стимулирующих выплат:

- членам исполнительных органов,
- иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком 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 (далее - иные работники, принимающие риски),
- работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита),
- работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (Служба управления рисками).

Для указанных категорий сотрудников размер стимулирующих выплат (нефиксированной части оплаты труда) определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

При расчете нефиксированной части оплаты труда в качестве ключевых показателей эффективности используются количественные и качественные показатели (нормативы, установленные законодательством; нормативы, установленные Банком, в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные внутренними документами Банка).

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками и фонд оплаты труда не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.



# **ПЕРЕЧЕНЬ СОТРУДНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ**

N п/п	Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Сотрудники
1	2	
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления и члены Правления Начальник юридического отдела Начальник службы безопасности Начальник кредитного отдела Заместитель начальника кредитного отдела Главный бухгалтер Заместитель главного бухгалтера Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ
2	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Начальник депозитного отдела
3	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления и члены Правления Главный бухгалтер Заместитель главного бухгалтера Начальник валютного отдела
4	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Начальник валютного отдела

Таким образом численность работников, осуществляющих функции принятия рисков составляет 11 человек.

Полномочия и обязанности по расчету нефиксированной части оплаты труда для данных категорий сотрудников возложены на Бухгалтерию.

Для сотрудников, принятых на работу по совместительству или работающих по срочному трудовому договору/договору подряда стимулирующие выплаты (премия) не начисляется и не выплачивается.

Сотрудникам, принятым на работу с условием об испытании, стимулирующие выплаты (премия) за время прохождения испытания не начисляется и не выплачивается. В отдельных случаях, по ходатайству непосредственного руководителя, по решению Председателя Правления Банка сотруднику может быть начислена и выплачена стимулирующая выплата (премия).

За указанный период изменений в ФОТ не было.

Списочная численность персонала (фактическая) в 2018г составила 34 человек, в т. ч. численность основного управленческого персонала составила 6 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу производятся одновременно с выплатой заработной платы два раза в месяц, премирование осуществлялось согласно положения о Системе оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда, используемая в Банке за отчетный период, не проводилась.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1.	Расходы на содержание персонала	30849	15598
1.1.	Оплата труда, в т. ч.:	24416	10762
	работники, принимающие риски	3744	2175
	работники, управляющие рисками	11439	11014

1.2.	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т. ч.:	4688	3362
	работники, принимающие риски	824	479
	работники, управляющие рисками	1333	1473
1.3.	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т. ч.:	1117	1009
	работники, принимающие риски	191	111
	работники, управляющие рисками	561	562
1.4.	Отчисления в Фонд социального страхования, в т. ч.:	628	465
	работники, принимающие риски	109	63
	работники, управляющие рисками	50	90
2.	Стимулирующие выплаты, в т. ч.:	8708	4690
	работники, принимающие риски	1490	712
	работники, управляющие рисками	4043	2221
3.	Списочная численность работников всего, в т. ч.:	34	26
	работники, принимающие риски	12	12
	работники, управляющие рисками	6	6

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала на 01.01.2019 года, составила 24416 тыс. руб., в том числе основного управленческого персонала – 10994 тыс. руб.

**Выплаты основному управленческому персоналу:**

	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Заработная плата	7209	6771
Стимулирующие выплаты	2775	2221
Материальная помощь	1010	510
Итого:	10994	9502

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила за отчетный период -45.03%.

Выплаты осуществляются за счет средств фонда оплаты труда, в который включаются выплаты в денежной форме, связанные с содержанием работников Банка при исполнении ими трудовой функции в соответствии с Трудовым кодексом, а именно:

- должностной оклад;
- доплаты, предусмотренные Трудовым кодексом;
- премии по результатам работы за месяц, а также единовременные (разовые) премии;
- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, в некоторых случаях расторжения трудового договора, при предоставлении отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 3-х лет, при оплате первых трех дней временной нетрудоспособности и в других случаях, предусмотренных Трудовым кодексом и действующим законодательством Российской Федерации);
- обязательные отчисления в фонды социального страхования, обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд.

Выплаты заработной платы сотрудникам Банка осуществляются 2 раза в месяц – 16-го числа отчетного месяца выплачивается аванс и 1-го числа месяца, следующего за отчетным, осуществляется окончательный расчет.

Положением об оплате труда и премировании сотрудников Банка не предусмотрены долгосрочные выплаты. За отчетный период не выплачивались средства на лечение, медицинское обслуживание, а также другие платежи в пользу сотрудников и основного управленческого персонала.

Крупных вознаграждений сотрудникам Банка в отчетном периоде не выплачивалось. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

# **РАЗДЕЛ 10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ**

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	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:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц - нерезидентов	0	0

Показатели об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.01.2019г. в Банке отсутствуют.

Председатель Правления  
АО «Классик Эконом Банк»

Главный бухгалтер

15.03.2019 г



Шаталов М.М.

Битиева А.Ю.