

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности Акционерного Общества «Классик Эконом Банк» за 3 квартал 2019 года**

1. ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Общества «Классик Эконом Банк» составлена за период с 1 июля 2019 года по 30 сентября 2019 года включительно (далее - отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

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

Указание Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности"

Указание Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Классик Эконом Банк» (далее Банк) за период с 01 июля 2019 года по 30 сентября 2019 года, 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 01.07.2019 года по 30.09.2019 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 313104 тыс. 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. Кыржадийская, 3.

Дополнительный офис № 1 362000, РСО - Алания, г. Владикавказ ул. Кыржадийская 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.
- Покупка 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 3 квартал 2019 год Банком были достигнуты следующие результаты:

- валюта баланса, отражающая активность деятельности Банка, увеличилась на 78078 тыс.руб.(8,17 %) и составила 955345 тыс.руб.
- Банком получена прибыль в сумме 15944 тыс.руб., что на 17201 тыс.руб меньше суммы прибыли за аналогичный период прошлого года, которая составляла 33145 тыс.руб.
Прибыль сформировалась за счет корректировок произведенных в соответствии с применением МСФО 9.
- за отчетный период на 45,31% или на 296270 тыс.руб. возросли кредитные вложения (01.10.2019 года - 653883 тыс. руб. и 01.07.2018 года - 357613 тыс. руб.);

- доходы от операций по предоставлению кредитов по всем категориям заемщиков увеличились на 10178 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (01.10.2019г. 108055 тыс.руб. и 01.10.2018г. - 97877 тыс. рублей);
- просроченная задолженность клиентов на конец отчетного периода против аналогичного периода прошлого года увеличилась на 7,18% и составила 47084 тыс.руб. (01.10.2018 – 43703 тыс.руб.) и ее доля в кредитном портфеле снизилась с 12,22% до 7,20%;
- размер просроченной задолженности по кредитам, а также рост кредитных вложений отразились на остатках созданных резервов на возможные потери по ссудам, они снизились на -35294 тыс. руб. (01.10.2019 года – 272082 тыс.руб. и 01.10.2018 года – 236790 тыс.руб.);

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

Промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет за 3 квартал 2019 год составлен в объеме и порядке согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия 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 2019 год. Учетная политика утверждена Председателем Правления от 29 декабря 2018 года.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2019 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 3 квартале 2019 года 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.

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с усовершенствованием действующего законодательства РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными

организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств». Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерскому учету их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов.

Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», послужили для внедрения нового порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год при первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренным договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (далее-АС);
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД).

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга (бизнес- модель «удерживаемые активы», УА);

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи (бизнес- модель «активы для продажи», АП);

–комбинированная модель, включающая элементы моделей, указанных выше (бизнес-модель «смешанные активы», СА).

В целях оценки соответствия договорных характеристик финансового актива-долгового инструмента критериям классификации ССПУ в отношении бизнес-моделей УА и СА, проводится SPPI-тест¹ (далее – Тест), который подтверждает соответствие условий договора на финансовый инструмент выплатам основного долга и процентов на сумму основного долга. С учетом результатов Теста принимается решение о возможности/невозможности классификации данного актива через ССПУ. В случае невозможности указанной классификации, актив классифицируется через АС (для модели УА) или ССПСД (для модели СА).

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива на основании решения уполномоченного органа Банка – Правления Банка на основании заключения Службы управления рисками.

В течение 3 квартала 2019 года Банк применил бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Банк управлял активами, удерживаемыми в рамках категории «амортизированная стоимость», с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

¹ - SPPI : Solely payments of principal and interests on the principal amount outstanding - потоки денежных средств, которые являются выплатами основного долга и процентов по нему

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 01.10.2019Г. (ФОРМА 0409806)

Валюта баланса АО «Классик Эконом Банк» по публикуемой форме отчетности на 01.10.2019 года составила 955345 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 составляет – 19068 тыс.руб. Остаток денежных средств на счете по учету обязательных резервов в Банке России составляет – 668 тыс.руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в НБ Республики Северная-Осетия Алания составляет – 85805 тыс.руб. Остаток денежных средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах на 01.10.2019 года составили 53561 тыс. руб., за минусом созданного резерва по РСБ 24 (АО) с отозванной лицензией в размере 100% - 8957 тыс.руб., и НКО Лидер с отозванной лицензией в размере 100% - 26 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 октября 2019 года Банк не имеет финансовых вложений в дочерние и прочие организации.

Кредитов, привлеченных от Банка России по состоянию на 01.10.2019г. не имеется.

4.1.1 Состояние источников собственных средств

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Средства акционеров Банка	313104	313104
Резервный фонд	5133	4321
Нераспределенная прибыль прошлых лет	99311	83897
Нераспределенная прибыль за отчетный период	15944	16225
ИТОГО	435421	401322

4.1.2. Динамика и структура активов

		тыс. руб.			
№ п/п	Показатели	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1.	Денежные средства	19068	2	115176	13,2
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	85805	8,98	102319	11,7
2.1	В том числе обязательные резервы	668	0,07	644	X
3.	Средства в кредитных организациях	53561	5,61	34490	3,9
4.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	96305	10,14	108404	12,4
5.	Чистая ссудная задолженность	653883	68,44	470367	53,9
6.	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0,00	0,00

№ п/п	Показатели	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45971	4,81	42412	4,9
8.	Прочие активы	752	0,08	88	0,01
Итого активов		955345	100	873256	100

Наибольший удельный вес в валюте актива баланса занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес которой в общей структуре активов увеличился по сравнению с показателем на 01.01.2019 года на 14,54% и равен сумме 653883тыс.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.	
	01.10.2019	01.10.2018
Наличные средства	19068	115176
Средства в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	85137	102319
Средства в кредитных организациях	53561	101675
Созданный РВП	-8983	-9055
Итого денежных средств и их эквивалентов	148783	310115

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

Остаток денежных средств на корреспондентском счете открытом в Банке России на 01.10.2019 года снизился по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 17182тыс.руб. и составил сумму 85137 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019 года в балансе Банка числились остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в сумме 53561 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 – 16 тыс..
- РНКО Платежный центр «Золотая Корона» - 3467 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр (в долларах) «Золотая Корона» в сумме – 23 тыс..
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») в сумме - 512 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в долларах) в сумме – 21 тыс..
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в евро) в сумме - 46 тыс..
- ПАО Сбербанк в сумме – 51 тыс. руб;
- ПАО Сбербанк (в долларах) в сумме – 302 тыс.;
- ПАО Сбербанк (в евро) в сумме – 325 тыс.
- НКО ЗАО «Лидер» с отозванной лицензией в сумме – 26 тыс. рублей.

В статью «Денежные средства и средства Банка» на 01.10.2019 год не включены обязательные резервы в сумме 668 тыс.руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

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

Наименование	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Текущая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженности	637536	678497
В том числе приравненная к ссудной задолженности (права требования по договорам на предоставление денежных средств)	-	-
Просроченная ссудная задолженность	47084	42378
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение ссудной задолженности)	684620	720875
За вычетом резервов под обесценение ссудной задолженности	-267060	-250508
Депозиты в Банке России	-	0
Итого чистая ссудная задолженность	417560	470367

Задолженность заемщиков перед Банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.10.2019 года составила 684620 тыс. руб., тогда как на предшествующую отчетную дату (01.01.2019 года) составляла - 720875 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошло снижение задолженности по текущим кредитам на 6,04%. По просроченной задолженности произошел рост на 9,99%.

Созданные Банком резервы под обесценение кредитного портфеля увеличились на 6,2% и составили 267060 тыс. руб.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

	тыс.руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Кредитование субъектов малого предпринимательства	468330	517501
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	216290	203374
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	684620	720875
Резерв под обесценение кредитов	-267060	-250508
Итого кредиты за исключением созданного резерва	417560	470367

В целом по Банку ссудная задолженность за отчетный период уменьшилась по сравнению с предшествующей отчетной датой на 36255 тыс. руб. и составила 684620 тыс. руб.

Информация о концентрации представленных кредитов

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019 год		На 01.01.2019 год	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам, в том числе:	684620	100	720875	100,0
	- юридическим лицам	468330	68,41	517501	69,78
	в том числе	13913	2,03	13913	1,93

просроченная				
- предпринимателям	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-	-
- физическим лицам	216290	31,59	203374	25,21
в том числе просроченная	33171	4,85	28465	3,08
- кредитным организациям	-	-	-	x

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности:

№	Наименование показателя	тыс. руб.			
		на 01.10.2019 года		на 01.01.2019 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	684620	100	720875	100,0
2.	Кредиты юр лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	468330	68,41	517501	71,78
2.1	обрабатывающие производства	190000	27,75	283500	39,32
2.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	76250	11,14	80000	11,09
2.4	строительство	0	0	0	0
2.5	транспорт и связь	-	-	0	0
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	66748	9,75	49001	6,79
2.7	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
2.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80000	11,69	45000	6,24
2.9	прочие виды деятельности	55332	8,08	60000	8,32
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	468330	68,41	517501	71,79
	индивидуальным	-	-	-	-

	предпринимателям				
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	216290	31,59	203374	28,21
3.1	иные потребительские кредиты	216290	31,59	203374	28,21

Из представленных выше данных видно, что задолженность заемщиков перед Банком снизилась по сравнению с данными на 01.01.2019 года на 36255 тыс. руб. и составила 684620 тыс. руб. Основными заемщиками Банка являются юридические лица (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.10.2019 года -68,31% против 71,78% на 01.01.2019 года), по кредитам выданным физическим лицам, задолженность увеличилась на 3,38%(удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.10.2019 года – 31,59% против 28,21% на 01.01.2019 года). При этом среди заемщиков – юридических лиц, на обе отчетные даты наибольший удельный вес, занимают обрабатывающие производства (01.10.2019 года – 27,75% и на 01.01.2019 года – 39,92%, а также сельское хозяйство (на 01.10.2019 года – 11,14% и на 01.01.2019 года – 11,09%). В отчетном периоде увеличился объем в абсолютном и процентном выражении, предприятий с видом деятельности оптовая и розничная торговля, удельный вес которых составляет на 01.10.2019 года – 9,75%, а на 01.01.2019 года – 6,79% и предприятий, осуществляющим операции с недвижимым имуществом 11,69% на 01.10.2019г., и 6,24% на 01.01.2019г.

Сведения по крупным кредитам, предоставленным юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности:

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.10.19		Объем выданного кредита на 01.01.19		Изменение
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	(+/-)тыс. руб.
1	ООО «Орфей»	производство пищевого спирта	90000	19,81	90 000	19,21	-
2	ООО «С-Медик»	деятельность больничных организаций	55332	12,18	60000	12,81	-1167
3	ООО «Пересвет»	производство дистиллированных питьевых алкогольных напитков	100000	22,01	100000	21,34	-
4	ООО «Импульс»	Оптовой-розничная торговля	20000	4,40	0	0	-20000
5	ООО «Кадгарон-Агро»	выращивание зерновых культур	76250	16,78	50 000	10,67	+50000
6	ООО ТД «Закарпатье»	Оптовой-розничная торговля	2835	0,62	0	0	+3445
7	ООО «Красотка»	аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым	80000	17,60	45000	9,61	-35000

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.10.19		Объем выданного кредита на 01.01.19		Изменен ие (+/-)тыс. руб.
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
		имуществом					
8	ООО «Осетия-Ойл»	производство дистиллирован ных питьевых алкогольных напитков.	30000	6.60	30000	6.4	-
	Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям	х	454417		468500		

Банк осуществлял вложения средств в различные отрасли экономики. В деятельности Банка преобладают операции, связанные с кредитованием юридических лиц в целях поддержания и расширения их бизнеса. По состоянию на 01.10.2019 года задолженность по кредитам заемщиков, включенных в сведения, занимает – 97,03% 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 01.10.2019г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформирова нный резерв
Ссудная задолженность всего:	684620	100	267060	267060
1-я 0%	1069	0.16	-	-
2-я 1-20%	92815	16.56	16019	16019
3-я 21-50%	323039	47.19	92394	92394
4-я 51-100%	225000	32.86	115950	115950
5-я 100%	42697	6.24	42697	42697

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 267060 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, %		Изме нение доли
		01.10.2019	01.01.2019		01.10.2019	01.01.2019	
1	Российская Федерация	684620	720875	-36255	100,0	100,0	х

№	Страна	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Изменени е сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изме нение доли
		01.10.201 9	01.01.20 19		01.10.2019	01.01.2019	
	в том числе:						
	- РСО-Алания	673829	702634	-28805	98,42	97,46	0,98
	-						
	Ставропольский край	591	6247	-5655	0,09	0,86	-0,77
	- Москва	10200	11994	-1794	1,48	1,66	0,48

В отчетном периоде, 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 (98,42% на 01.10.2019 года против 97,46% на 01.01.2019 года). Доля кредитов, предоставленных заемщикам других регионов России, составила 1,57% на 01.10.2019 года против 2,52% на 01.01.2019г.

**Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию
на 01.10.2019 года**

тыс. руб.

№ п/ п	Состав активов	Сумма просроченны х требований	Просроченная задолженность				Размер сформирова нного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные всего	47084	12	10011	1607	35454	42569
	в том числе:		0	0	0	0	0
	- юридическим лицам и предпринимателям	13913	0	0	0	13913	13913
	- физическим лицам	33171	12	10011	1607	21541	28656

**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 сформирован ного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные всего	42378	0	14	345	4201 9	42378
	в том числе:						
	-юридическим лицам и предпринимателям	13913	0	0	0	1391 3	13913
	-физическим лицам	28465	0	14	345	2810 6	28465

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение отчетного периода

тыс. руб.

	Кредиты субъектам малого предпринимат ельства	Потребительск ие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2019 года	173992	78698	252620
Создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов в течение года	+3624	+1207	+2487
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов на 01.10.2019 года	187143	79917	267060

На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов был создан в сумме 252620 тыс.руб. На конец года он увеличился на 14440 тыс. руб. и составил 267060 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.

В результате внедрения МСФО 9:

Валюта баланса на 01.10.2019г за счет влияния корректировок, отраженных на соответствующих счетах составила 1 678 538 тыс.руб.

Влияние корректировок по МСФО 9 на счета резервов на возможные потери и на счета по отражению процентных доходов и расходов отражено в следующей таблице

тыс.руб.

Счета резервов на возможные потери	Остатки на 01.10.2019г.	Счета корректировок	Остатки на 01.10.2019г.	Результат после корректировки	Разница
45215	173744	45216 45217	175026 -	175026	1282
45515	50747	45523 45524	45308 26	45282	-5465
45818	42569	45820 45821	5403 1	5402	-37 167
45918	5017	45920 45921	1 -	1	-5 016
47425	5	47465 47466	5 -	5	0
Итого	272082		-225743 27		-46 366

В результате проведенных корректировок:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшились до оценочных резервов в общей сумме на 41 350 тыс.руб. ; - резервы на возможные потери под процентные доходы уменьшились в общей сумме на 5 016 тыс.руб.

4.1.4. Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.10.2019 года требований по текущему налогу на прибыль у Банка нет.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

Остаточная стоимость основных средств, учитываемых на балансе, по состоянию на 01.10.2019 года составила 45970 тыс. руб. против 42412. руб. на 01.01.2019 г.

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	126647	123512
Земля	286	286
Незавершённое строительство		-
Начисленная амортизация	-80963	-81403
Итого ОС	45970	42395
Материальные запасы	1	17
Итого МЗ	1	17
Всего по балансу:	45971	42412

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 октября 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	Незавершённое строительство	Земля	Итого
2019г.									
Первоначальная стоимость по состоянию на 01.01.2019	1646	1240	819	113191	4600	2016	0	286	123798
Поступления по первоначальной стоимости	260	0	0	0	7600	0	0	0	7860
Выбытие основных средств	125	0	0	0	4600	00	0	0	4725
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию на 01.10.2019	1781	1240	819	113191	7600	2016	0	286	126933
Накопленная амортизация									
Накопленная амортизация на 01.01.2019	1774	877	807	73455	2607	1883	0	0	81403
Амортизационные отчисления	266	110	12	1425	637	35	0	0	2485
Амортизация по выбывшим ОС	88	0	0	0	2837	00	0	0	2925
Накопленная амортизация на 01.10.2019	1953	987	819	74880	407	1918	0	0	80963

Наибольший удельный вес в сумме основных средств на 01.10.2019 год приходится на долю зданий и сооружений.

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетную дату, составили 109305 тыс. руб., созданный резерв к ним равен 13086 тыс. руб.

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	109391	112846
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-13086	-4442
Итого:	96305	108404

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на балансе Банка по состоянию на 01.10.2019г. 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. В Отчетном периоде банком было долгосрочных активов на сумму 42 тыс. рублей

4.1.7. Прочие активы

Прочие активы на 01.10.2019 года уменьшились и составили 752 тыс.руб.

	тыс. руб.
	01.10.2019
Незавершенные расчеты	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	759
Созданный РВП	-
Требования по налогу на прибыль	0
Итого:	752

4.1.8. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2019 года

Структура и динамика пассивов Банка

		тыс. руб.					
№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.10.19	01.01.19	01.10.19	01.01.19	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	278681	448545	97,60	98,43	-169864	37,87
1.1	В том числе вклады физических лиц и средства ИП	220927	274642	77,37	60,26	-53715	19,56
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1310	0	0,29	-1310	0
3	Прочие обязательства	6852	5854	2,40	1,28	+998	14,57
	Всего обязательства	285533	455709			-170176	37,34

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.10.19	01.01.19	01.10.19	01.01.19	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Источники собственных средств том числе:	433492	417547	100	100	+15945	3,68
1	Средства акционеров	313104	313104	72,23	74,99	0	0
2	Резервный фонд	5133	4321	1,18	1,03	+812	15,82
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	99311	83897	22,91	20,08	+15414	15,52
4	Неиспользованная прибыль за отчетный период	15944	16225	3,68	3,89	+281	1,73

За отчетный год изменения произошли. в основном за счет уменьшения остатков на счетах клиентов на 169864 тыс. руб.

Структура и динамика средств, клиентов, не являющихся кредитными

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.10.19 тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.19 тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	278681	448545	100,0/100,0	-37,87
средства физических лиц	220177	274460	79,01/61,18	-19,78
средства юридических лиц	57742	173903	20,72/38,77	-66,80
Расчетные счета клиентов ИП	762	182	0,27/0,04	+76,12

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

- уменьшился общий размер привлеченных средств по состоянию на 01.10.2019г на 169864 тыс. руб. или 37,87%.

В отчетном периоде 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 01.10.19. тыс. руб.	Остаток средств на счете на 01.01.19. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств. %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
До востребования	4852	86313	2,25/31,62	-94,37
На срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
На срок от 181 до 1 года	-	-	-	-
На срок от 1 года до 3 лет	53584	27971	24,84/10,24	+47,80
На срок свыше 3 лет	157242	158658	72,91/58,13	-0,89
Итого	215678	272942	100,0 / 100,0	0

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

- вклады, привлеченные на срок до востребования уменьшились на 81461 тыс.руб. или 94,37%
- вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет, увеличились на 25613 тыс. руб. или на 47,80%
- вклады, привлеченные на срок свыше 3 лет, уменьшились на 1416 тыс. руб. или на 0,89%.

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 7502тыс. руб.

В отчетном периоде вклады юридических лиц не изменились, и составляют 39500 тыс. руб.

Средства клиентов

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Государственные и общественные организации	1246	921
Коммерческие организации и ИП	17758	129682
Депозиты юридических лиц	39500	45000
Итого по счетам клиентов юр. лиц и ИП	58504	175603
срочные депозиты	210826	186629
Депозиты до востребования	9351	86313
Итого по счетам депозитов физических лиц	220177	272942
Итого средства клиентов	278681	448545

Средства клиентов – негосударственных организаций, включая малый бизнес, а также физических лиц на 01.10.2019 год составили 278681 тыс.руб. в сравнении с 448545 тыс.руб. на 01.01.2019 года. Снижение средств на счетах клиентов произошло на расчетных юридических лиц - на 117099 тыс.руб. и счетах физических лиц - на 52765 тыс.руб.

Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики

	тыс. руб.			
	01.10.2019	%	01.01.2019	%
Промышленность	20	0,01	2609	0,59
Предприятия торговли	1372	0,49	20455	4,56
Сельское хозяйство включая КФХ	267	0,10	46417	10,34
Строительство	13565	4,87	35220	7,85
Индивидуальные предприниматели	762	0,27	182	0,04
Общественные организации	1246	0,45	831	0,18
Физические лица	220177	79,01	274460	61,20
Прочие	41272	14,81	68371	15,24
Итого средств клиентов	278681	100	448545	100%

По состоянию на 01.10.2019г. услугами Банка пользуются 121 клиент (юридические лица и предприниматели), а также 807 клиентов физических лиц, в т.ч. 27 счетов в инвалюте. Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 278681 тыс. руб. против 448545 тыс. руб. на 01.01.2019г. Наибольший удельный вес в общем объеме средств, клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц. В основном это средства, числящиеся на вкладах и депозитах физических лиц на срок свыше 3 лет.

4.1.9 Отложенное налоговое обязательство

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	0	0

На 01.10.2019 года в балансе Банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

4.1.12 Прочие обязательства Банка на 01.10.2019 года

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Налог на имущество	0	45
НДС	13	12
НДФЛ	240	4
Транспортный налог	0	2
Налог на прибыль	0	0
Земельный налог	0	18
Отчислений по налогам	1774	1246
Начисленные %% по депозитам	0	4
Расчеты по оплате труда	4825	4125
Отчисление в АСВ	0	294
Прочие обязательства	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	102
		0
Итого:	6852	5854

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.	
	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы по кредитам клиентов	108055	97877
Процентные расходы по вкладам и депозитам	16186	18121
Чистый %% доход:	91869	79756

Чистые процентные доходы за отчетный период увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 12113 тыс.руб.

4.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили
тыс. руб.

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	351	98
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-
Чистый доход	351	98

В отчетном периоде Банк осуществлял операции по купле - продаже иностранной валюты через кассовое подразделение. В отчетном периоде чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился по сравнению с прошлым годом на 253 тыс. руб.

Операции по переоценке иностранной валюты

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от положительной переоценки иностранной валюты	40174	55084
Расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты	-43908	-51463
Чистый доход (убыток)	-3734	3621

4.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы:		
- Комиссия по расчетно- кассовым операциям	1339	1564
- Комиссия по расчетным операциям в валюте		
- Комиссия по переводам	2997	2248
- Прочие	32	80
Итого комиссионных доходов	4368	3892
Комиссионные расходы:	153	160
- Комиссия по расчетным операциям		
- Комиссия по операциям с переводами	393	269
Итого комиссионных расходов	546	429

Комиссионные доходы на 01.10.2019 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 составили 29975 тыс. руб. что на 24,99% больше показателей за аналогичный период 2018 года. Комиссионные расходы на 01.10.2019 года составили 546 тыс. руб., что на 21,43 % больше расходов по данным на 01.10.2018 года.

4.2.3 Операционные расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	21256	25645
Амортизация основных средств	2485	3678
Расходы, относящиеся к основным средствам	171	-
Расх. Прошлых лет выявл. В отч году	0	210
Расх. От выбытия длгоср. активов	3414	-
Расх. На обеспеч деят орг.	306	245
другие операционные расходы	4798	4541
Организ. И упр. расходы	4660	1786

Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1942	43221
Итого операционных расходов	39032	79326

Наибольший удельный вес в операционных расходах занимают расходы на содержание сотрудников (затраты на персонал 54,46% - 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	01.10. 2019	01.10.2018
Начисленная заработная плата, кроме мат.помощи	15582	18891
Начисленные налоги на фонд зарплаты	4293	5245
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	53	37
Материальная помощь сотрудникам Банка	1328	1472
Итого расходов на содержание персонала	21256	25645

4.2.4 Расходы по налогам и сборам

По итогам деятельности за 3 квартал 2019г., прибыль банка составляет 252264 за счет корректировок произведенных в соответствии с применением МСФО 9, а также уплачены следующие налоги:

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
Налог на прибыль	2248	0
Налог на имущество	216	175
Транспортный налог	22	9
НДС	38	30
Земельный налог	45	30
Госпошлина	64	445
Итого:	2633	689

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 01.10.2019 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

	тыс.руб.	
Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019

Уставный капитал	313104	313104
Нераспределенная прибыль (убыток):	99311	83897
- прошлых лет	99311	83897
- отчетного года	15944	
Резервный фонд	5133	4321
Базовый капитал	315838	299612
Основной капитал	315838	299612
Дополнительный капитал	117654	117867
Собственные средства	433492	417479
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
Необходимые для определения достаточности основного капитала	917467	883213
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	917467	883213

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка за отчетный период составила 433492 тыс. руб., что на 16013 тыс. руб. больше по сравнению с данными на начало года.

По состоянию на 01.10.2019 год Уставный капитал Банка не изменился.

4.3.2. 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:	266046	-14113	294151
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	252620	+16462	272082
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	13426	8643	22069

4.3.3. Выполнение нормативов Банка России:

Нормативы %	На 01.10.2019	На 01.01.2019
H1.2 (норматив достаточности основного капитала) min 6,0	34,4	33,9
H1.0 (норматив достаточности капитала) min 8,0	47,2	47,3
H3 (норматив текущей ликвидности) min 50,0	678,3	126,7
H6 (макс. Размер на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков) max 20,0	14,1	15,3
H 25 (макс. Размер на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц) max 20,0	0,7	1,2

Банком по состоянию на 01.10.2019 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 34,4%, что на 28,4% больше установленного норматива основного капитала;

Н.1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 47,2 %, что на 39,2 % больше установленного норматива;

Н.3 - норматив текущей ликвидности Банка регулирует риск потери Банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней и составляет 678,3%, что на 628,3% 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 14,1%, что на 5,9% 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 0,7%, что на 19,3 % 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)

<i>Наименование показателя</i>	<i>тыс. руб.</i>	
	01.10.2019	01.01.2019
Уставный капитал	313104	313104
Переоценка основных средств	-	-
Резервный фонд	5133	4321
Нераспределенная прибыль (убыток)	351575	100123
Источник капитала	669812	417548

По состоянию на 01.10.2019г. размер Уставного капитала Банка не изменился и составляет 313104 тыс. руб. Сумма сформированного резервного фонда увеличилась на 812 тыс. руб.. Нераспределенная прибыль на 01.10.2019г. составила 351575 тыс. руб. В связи с увеличившейся суммой нераспределенной прибыли произошло увеличение источников капитала, сумма которых на 01.10.2019г. составляет 669812 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 периода.

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 периода основных средств и материальных запасов.

Банком дивиденды в отчетном периоде не выплачивались.

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

5.1. Система управления рисками

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 рисков 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 рискового 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 соотношение 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 привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет.

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:

-избегание 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, залога), 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 2019 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.

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

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Кредитный риск	670 419	148,50

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

Активы	Показатель на 1 октября 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей
Активы, подверженные риску, отраженные на	1 022 340	1 100 708

Активы	Показатель на 1 октября 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей
балансовых счетах, всего, в том числе:		
Из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	104 873	217 495
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	104 873	217 495
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	-	-
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	-	-
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	917 467	883 213
Резервы под активы IV-й группы риска	9 244	6 259
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	917 467	883 213
Активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 35%, 50%, 70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 35%, 50%, 70%)	-	-
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	35 453	63 239
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	-	23 005
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	-	94 868
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	5 965
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	620
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	-	6 949
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	119 391	122 846
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	23 086	14 442
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	144 458	162 606
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 022 340	1 100 708

Активы	Показатель на 1 октября 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей
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	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности по типам контрагентов

Объем ссуд	Срок просрочки	Показатель на 1 октября 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей
Кредитные организации и биржи	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Физические лица	До 30 дней	12	5
	31–90 дней	10 011	
	91–180 дней	1 607	
	Свыше 181 дня	21 541	28 460
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	13 913
Государственные предприятия	До 30 дней		

Объем ссуд	Срок просрочки	Показатель на 1 октября 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Средства в расчетах дочерних компаний	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Прочие	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Итого		47 084	42 378

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

Объем ссуд	Срок просрочки	Показатель на 1 октября 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью	До 30 дней	12	5
	31–90 дней	10 011	9
	91–180 дней	1 607	345
	Свыше 181 дня	35 454	42 019
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	70	
	31–90 дней	99	
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня	4 339	1 052
Просроченная задолженность		51 592	42 378
Удельный вес в общем объеме активов		4,19	5,67

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

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих величинах в зависимости от вида финансового актива:

Вид финансового актива	Величина признаваемых ожидаемых кредитных убытков
Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)
а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)
По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -
По финансовым гарантиям	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

ECL на 12 месяцев	<ul style="list-style-type: none"> При отсутствии значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания резерв создается под ожидаемые кредитные убытки на протяжении 12 месяцев. 	$\text{Резерв}_{1\text{ый этап}} = PD\ ifrs * LGD\ ifrs * Exposure$
ECL на весь срок жизни кредита	<ul style="list-style-type: none"> При значительном увеличении кредитного риска после первоначального признания рассчитывается резерв на ожидаемые убытки за весь срок жизни инструмента 	$\begin{aligned} \text{Резерв}_{2\text{ой этап}} &= PD\ ifrs * LGD\ ifrs * Exposure \\ \text{Резерв}_{3\text{ий этап}} &= LGD\ in\ default * Exposure \end{aligned}$

где

ECL – оценочный резерв под убытки по кредиту;

PD(ifrs) – вероятность дефолта в течение i-ого 12-месячного интервала;

LGD(ifrs) – предполагаемая величина убытка, доля безвозвратных потерь в случае, если дефолт наступил в i-ый 12-месячный интервал;

Exposure – сумма финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, которая остается непогашенной, если в следующем году произойдет дефолт.

Вероятность дефолта, или коэффициент миграции (PD ifrs) представляет собой внутренние статистические данные о возникновении просроченной задолженности по каждому портфелю с однородными характеристиками в течение трех лет.

Расчет максимального периода по договору (включая возможные пролонгации), в течение которого Банк подвержен кредитному риску, основан на отслеживании изменения кредитного риска. В зависимости от этого изменения, финансовый актив относится в одну из трех стадий:

Стадии обесценения	Описание	Значение дефолта (PD) и (LGD)
1 стадия обесценения (работающие активы - нормальный уровень кредитного риска)	<p><i>Отнесение активов в первую стадию, если соблюдены следующие условия:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - ссуды без просроченных платежей на дату оценки; - ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки, не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (вторая стадия) и обесценения/дефолта (третья стадия) 	<p>PD ifrs Для юридических лиц: - Задолженность без просроченных платежей или просроченная задолженность до 30 дней - 0,001%. Для физических лиц: - Задолженность без просроченных платежей или просроченная задолженность до 30 дней - 0,206%</p> <p>LGD ifrs Для юридических лиц – 19%; Для физических лиц – 4,6%.</p>
2 стадия обесценения (работающие активы - существенное увеличение кредитного риска)	<p><i>Во вторую стадию отнесены активы, отвечающие следующим критериям:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива; - наличие текущей просроченной задолженности от 31 до 90 дней перед банком, его дочерними или зависимыми компаниями или другими банками (при наличии у банка таких сведений); - переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату; - наличие у банка достоверной информации о высокой вероятности неблагоприятных 	<p>PD ifrs Для юридических лиц: - Просроченная задолженность от 30 до 60 дней – 0,127%; - Просроченная задолженность от 60 до 90 дней – 0,219%</p> <p>Для физических лиц: - Просроченная задолженность от 30 до 60 дней – 374,846%; - Просроченная задолженность от 60 до 90 дней – 1200,389%</p> <p>LGD ifrs Для юридических лиц – 30%; Для физических лиц – 7,83%.</p>

	<p>факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, негативных изменений в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;</p> <p>- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п. 5.4.3 МСФО (IFRS) 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются банком вынужденно, поскольку в противном случае по ссуде наступит дефолт, а также тех, в результате которых происходит признание убытков от реструктуризации более чем на 10% от справедливой стоимости ссуды до реструктуризации.</p>	
<p>3 стадия обесценения (обесцененные/дефолтные активы)</p>	<p><i>Третья стадия - это кредитно-обесцененные активы, отвечающие следующим критериям:</i></p> <p>- финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтвержденной информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Период наличия просроченной задолженности в размере более 90 календарных дней для целей настоящего пункта считается непрерывной;</p> <p>- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение контрагента оценивается как плохое и кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с внутрибанковскими Положениями;</p> <p>- у Банка достаточно оснований (на основании анализа финансового положения контрагента) полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Банка в</p>	<p><u>PD ifrs</u> Для юридических и физических лиц:</p> <p>- Просроченная задолженность от 90 до 120 дней – 100%;</p> <p>- Просроченная задолженность более 120 дней – 100%</p> <p><u>LGD ifrs</u> Для юридических и физических лиц – 100%.</p>

	<p>полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии);</p> <ul style="list-style-type: none"> - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования; - обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом; - смерть контрагента-физического лица; - отсутствие финансовой отчетности более 4 кварталов; - прочие события. 	
--	--	--

Состояние дефолта оценивается Банком в отношении каждой из ссуд, предоставленной заемщику. Дефолт по одной ссуде не означает дефолта по остальным ссудам, выданным тому же заемщику.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в отчете об уровне достаточности капитала. Объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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 01.10.2019
2	Норматив текущей ликвидности (НЗ),%	min 50%	678,258

Показатели ликвидности на 01.10.2019.

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

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит а) ликвидности	-87348	-87340	-87275	-87266	-87274	-86898	-86674	-86583	-87970	-48641
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-35,5	-35,5	-35,5	-35,5	-35,5	-35,1	-34,5	-34,0	-33,7	-15,6

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, %	-55	-55	-55	-55	-55	-55	-55	-55	-55	-50

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

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Риск ликвидности	- 87 970	- 18,7

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 – Прячение, 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».

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

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Рыночный риск	39 366	9,0

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.

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

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Операционный риск	16 615	3,7

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 01.10.2019 241 млн. руб.

Величина разрыва в большей степени положительна, что свидетельствует о том, что чувствительные к изменениям процентной ставки активы Банка превышают объемы чувствительных к изменениям ставок пассивов.

По результатам анализа отмечается уменьшение по сравнению с прошлой отчетной датой разброса значений коэффициента разрыва по срокам «от 31-90 дней», «от 2 до 3 лет», а по срокам «до 30 дней», «от 91-180 дней», «от 181 дня до 1 года», «от 1 до 2 лет», «от 3 до 4 лет» отмечается увеличение коэффициента разрыва. Показатель процентного риска является умеренным. Полученные значения ГЭП-разрывов находятся в диапазонах, утвержденных Советом директоров.

Чистый процентный доход Банка положителен – 82 млн.руб. (на 01.07.2019 – 55 млн.руб., за аналогичный период прошлого года (01.10.2018) – 76 млн. руб.), за отчетный период получена прибыль (после налогообложения) 252,3 млн.руб. (с учетом корректировок в соответствии с МСФО(IFRS)9), 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.

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

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Процентный риск банковского портфеля	3 855	1,3

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 II квартал 2019 года следует, что План реализации Стратегии развития Банка на 2019 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/ПРОМУ 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).

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.

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»	190 000	0	190 000
47 «Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами»	43 913	0	43 913
46 «Торговля оптовая, кроме оптовой торговли	2 835	0	2 835

автотранспортными средствами и мотоциклами»			
45 «Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт»	20 000	0	20 000
68 «Операция с недвижимым имуществом»	80 000	0	80 000
52 «Сельское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность»	76 250	0	76 250
64 «Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению»	62 544	62 544	0
86 «Деятельность в области здравоохранения»	55 332	0	55 332
Данные о риске концентрации по географическим зонам			
90000/Республика Северная Осетия-Алания	673 829	0	673 829
45000/ г. Москва	66 607	56 407	10 200
07000/Ставропольский край	591	0	591
50000/Новосибирская область	6 137	6 137	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 организациями	57 741
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	220 927
Крупнейшая отрасль	40 254

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 III квартала 2019 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.

5.2. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

На дату первоначального применения МСФО 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком использованы классификационные требования МСФО 9 к следующим финансовым активам

Категория активов до применения МСФО 9	Категория активов в результате классификации по МСФО 9	Справедливая стоимость активов, тыс.руб.	Примечание
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	653 883	<p>Банк признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.</p> <p>Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели: удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга; возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи; возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи либо удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату</p>

			<p>процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.</p> <p>Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:</p> <p>1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;</p> <p>2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;</p> <p>3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
--	--	--	---

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.

7.1. Информация о составе Совета директоров Банка.

В течение отчетного периода в составе Совета директоров изменения не произошли.

ФИО	Категория лица	Должность	Место работы	Доля участия в УК %%
Макиева Инна Александровна	Физическое лицо	Председатель Совета	Директор ООО «Торговый	6,88

		Директоров	дом	
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Председатель Правления АО «Классик Эконом Банк»	55.39
Щетинина Марина Игоревна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Начальник кредитного отдела АО «Классик Эконом Банк»	-
Цомаева Евгения Александровна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Начальник операционного отдела АО «Классик Эконом Банк»	-
Токарева Виктория Геннадьевна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Заведующая кассой АО «Классик Эконом Банк»	-

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

ФИО	Акции в УК
Шаталов М.М.	55,39%
Макеева И.А.	6,88%
Итого доля	62,27%

7.2. 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 55,39 % акций УК Банка.

8.3. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка.

ФИО	Категория лица	Должность	Место работы	Доля участия в
-----	----------------	-----------	--------------	----------------

				УК %%
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Член Совета Директоров	АО «Классик Эконом Банк»	55,39
Шаталов Сергей Михайлович	Физическое лицо	Зам. Председателя Правления	АО «Классик Эконом Банк»	13,50
Битиева Анна Юрьевна	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 3 кв. 2019г.- 0 тыс. руб. Погашено за 3 кв. 2019г.-14 тыс. руб. Остаток-275 тыс. руб.	По договору	да
Связанное с банком лицо-инсайдер	кредиты	Выдано за 3 кв. 2019г.- 0 тыс. руб. Погашено за 3 кв. 2019г.-22 тыс. руб.. Остаток-128тыс. руб.	По договору	да
Связанное с	кредиты	Выдано за 3 кв. 2019г.-	По договору	да

Характер отношений	Вид операции	Объем операции	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям	Отражение в отчетности (да/нет)
банком лицо-инсайдер)		0 тыс. руб. Погашено за 3 кв. 2019г.-85 тыс. руб. Остаток-0 тыс. руб.		
Связанное с банком лицо	кредиты	Выдано за 3 кв. 2019г.- 0 тыс. руб. Погашено за 3 кв. 2019г.-9 тыс. руб.. Остаток-113 тыс. руб.	По договору	да
Связанное с банком лицо	кредит	Выдано за 3 кв. 2019г.- 0 тыс. руб. Погашено за 3 кв. 2019г.-18 тыс. руб. Остаток-0 тыс.руб	По договору	да
Связанное с банком лицо.	кредиты	Выдано за 3 кв. 2019г.- 0 тыс. руб. Погашено за 3 кв. 2019г.-610 тыс. руб. Остаток-2835тыс.руб	По договору	да
Акционер Банка	депозит	Получено за 3 кв. 2019г.-0 тыс. руб. внесено за 3 кв.2019г 0 тыс. руб. Остаток-6500тыс.руб	По договору	да
Акционер Банка	депозит	Получено за 3 кв. 2019г.-0 тыс. руб. Внесено за 3к.2019г 0 тыс. руб Остаток-17000 тыс.руб	По договору	да
Связанное с банком лицо	депозит	Получено за 3 кв. 2019г.-0 тыс. руб. Погашено за 3 кв. 2019г.- 0 тыс. руб. Остаток-1600тыс.руб	По договору	да
Связанное с банком лицо	вклады	Поступило за 3 кв. 2019г.-41тыс. руб. Выдано за 3 кв.2019г.- 55тыс. руб. Остаток-28 тыс.руб.	По договору	да
Связанное с банком лицо	вклады	Поступило за 3 кв. 2019г.-24 тыс. руб. Выдано за 3 кв. 2019г.- 19 тыс. руб. Остаток-8 тыс. руб.	По договору	да
Жена акционера	вклады	Поступило за 3 кв. 2019г.-0 тыс.руб. Выдано за 3 кв. 2019г.- 0 тыс.руб. Остаток-12тыс.руб..	По договору	да
Акционер Банка,	вклады	Поступило за 3 кв. 2019г.-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)
		Выдано за 3 кв. 2019г.- 3000 тыс.руб Остаток-72425 тыс.руб		
Акционер Банка,	вклады	Поступило за 3 кв. 2019г.-0 тыс.руб. Выдано за 3 кв. 2019г.- 0 тыс.руб Остаток-5000тыс.руб	По договору	да
Акционер Банка,	вклады	Поступило за 3 кв. 2019г.-0 тыс.руб. Выдано за 3 кв. 2019г.- 0 тыс.руб Остаток-68902тыс.руб	По договору	да
жена акционера Банка	вклады	Поступило за 3 кв. 2019г.-50 тыс.руб. Выдано за 3 кв. 2019г.- 0 тыс.руб Остаток-60 тыс. руб	По договору	да

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами. За 3 квартал 2019г. ключевому управленческому персоналу кредиты не выдавались.

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

Результаты операций со связанными сторонами, проведенными Банком в 3 квартале 2019 году не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка, так как они незначительны по объемам.

Претензионная работа и судебные дела 3 квартал 2019 года

В период с 01.07.2019 г. по 31.10.2019 г. направлено в суд одно исковое заявление, о взыскании кредиторской задолженности. В настоящее время дело находится в стадии рассмотрения.

В 3м квартале 2019 года завершено судебное рассмотрение 4х дел на основании исковых заявлений Банка. Решения суда во всех случаях вступили в законную силу. В связи с этим по 2м делам направлены заявления на получение исполнительных документов для последующего обращения в Службу судебных приставов, по другим 2м – исполнительные документы получены и направлены на принудительное взыскание в УФССП по РСО-Алания.

Три исполнительных документа в 3м квартале отозваны с исполнения в связи с достижением с должниками соглашения о добровольном погашении кредиторской задолженности.

Также за 3й квартал 2019 года 2 исполнительных производства окончены судебными приставами-исполнителями в связи с фактическим исполнением требований исполнительного документа, то есть кредиторская задолженность полностью погашена.

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	Проводимые организацией операции и сделки	кредитной	Сотрудники
---	---	-----------	------------

п/п	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 12 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 3 квартале 2019г 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	
1.	Расходы на содержание персонала	
1.1.	Оплата труда, в т. ч.:	10318
	работники, принимающие риски	3533
	работники, управляющие рисками	6785
1.2.	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т. ч.:	2270
	работники, принимающие риски	777
	работники, управляющие рисками	1493
1.3.	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.	526

	ч.:	
	работники, принимающие риски	180
	работники, управляющие рисками	346
1.4.	Отчисления в Фонд социального страхования, в т. ч.:	299
	работники, принимающие риски	102
	работники, управляющие рисками	196
2.	Стимулирующие выплаты, в т. ч.:	2093
	работники, принимающие риски	759
	работники, управляющие рисками	1334
3.	Списочная численность работников всего, в т. ч.:	34
	работники, принимающие риски	12
	работники, управляющие рисками	6

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала на 01.10.2019 года, составила 16445 тыс. руб., в том числе основного управленческого персонала – 8905 тыс. руб.

Выплаты основному управленческому персоналу за 3 квартал 2019 составили

тыс. руб.

Заработная плата	7222
Стимулирующие выплаты	899
Материальная помощь	784
Итого:	8905

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила за отчетный период -45,85%.

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019 г.	Данные на 01.01.2019 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 01.10.2019г. в Банке отсутствуют.

Председатель Правления
АО «Классик Эконом Банк»



Шаталов М.М.

Главный бухгалтер
06.11.2019 г.

Битиева А.Ю.