

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

*к отчету АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) за 2016 г.*

### **Раздел 1. Существенная информация об АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**

#### **1.1. Краткая характеристика деятельности Банка**

АКБ «Классик Эконом Банк» (в дальнейшем Банк), является акционерным обществом закрытого типа, акционерами которого являются юридические и физические лица и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с июля 1996г.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России: лицензии № 3298 от 25.06.2008 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте,

в том числе:

- 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.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 964 от 25.06.2008г.)

По состоянию на 31.12.16 размер собственных средств составил 372 587 тыс. рублей, а размер активов по балансу 665 114 тыс. рублей

По итогам 2016 года чистая прибыль составила 21 771 тыс. рублей.

Банк имеет филиал «Премьер Классик», расположенный по адресу:

- 362000, РСО – Алаания, г. Владикавказ ул. Кырждалийская, 3

#### **1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений**

**АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**

1. Дополнительный офис № 1 362000, РСО – Алаания, г. Владикавказ ул. Кырждалийская, 3

#### **1.3. Перспективы развития Банка**

В рамках Стратегии развития на период до 2017 года определены корпоративные ценности Банка:

- быть успешным универсальным финансовым институтом, который стремится стать банком, привлекательным для клиентов в удовлетворении их потребностей в банковских услугах.
- быть надежным партнером, предоставляющим высококачественные банковские услуги, обеспеченные индивидуальным подходом к каждому клиенту.
- сохранение доли рынка в РСО - Алаания за счет дальнейшего развития розничного и корпоративного бизнеса, путем динамичного роста кредитного портфеля, при этом одной из основных целей деятельности АКБ «КЭБ» (ЗАО)» Банка в качестве субъекта экономики РСО-Алаания является всемерное содействие процессу экономического развития республики как части единого экономического пространства Российской Федерации.

#### **1.4. Учетная политика и основные принципы подготовки отчетности.**

Учетная политика направлена на формирование полной, объективной и достоверной информации о деятельности Банка и базируется на соблюдении основополагающих принципов и правил ведения учета, установленных законодательными и нормативными актами о регулировании бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Учетная политика на 2016 год в налоговом учете определяла:

- принцип отражения доходов и расходов по методу « начисления »;
- порядок формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль.

В течение 2016 в учетную политику существенных изменений не вносилось.

Отчетные формы за указанный период составлены в тысячах рублей.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями и дополнениями)

- Формирование достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении
- Ведение достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов
- Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации;
- Банк ведет учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета путем ведения регистров бухгалтерского учета
- В бухгалтерском учете внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их списания, реализации или выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России
- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России

Аналитическими регистрами в налоговом учете являются сводные формы систематизации данных налогового учета.

Отчетность за 2016г составлена в соответствии с :

- Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с учетом изменений и дополнений);
- Положением Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с учетом изменений и дополнений).

#### **1.5. Описание операций, оказываемых Банком**

В 2016 году деятельность Банка и его подразделений была непрерывной

В своей деятельности АКБ «Классик Эконом Банк» руководствуется принципами удовлетворения интересов клиентов, обеспечения прибыльности предоставляемых услуг, эффективности совершаемых операций.

Основные операции Банка в 2016 году были сосредоточены в традиционных областях банковской деятельности,

а именно:

- кредитование юридических лиц и физических лиц (выдача кредитов на потребительские цели);
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка оказали операции по кредитованию различных сфер экономики и физических лиц, доход по которым составил –123 120 тыс. рублей или - 38,13 % в общей сумме доходов, что в сравнении с 2015 годом выше на 5993 тыс. руб.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные ресурсы, то рассмотрим их подробнее, их анализ по срокам погашения и источникам привлечения демонстрирует Таблица 1.

#### *Структура и динамика привлеченных средств*

тыс. руб. Таблица 1

№ п/п	Наименование	2016 год	2015 год	Отклонение	
				сумма	
	<b>Размер средств физических лиц</b>	<b>213189</b>	<b>195291</b>	<b>17898</b>	
	На текущих счетах	6140	4680	1460	
	Депозиты до востребования	2204	16998	-14794	
	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	0	26677	-26677	
	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	500	92421	-91921	
	Депозита на срок от 1 года до 3 лет	95372	49409	45963	
	Депозита на срок свыше 3 лет	108973	5106	103867	
	<b>Депозиты юридических лиц</b>	<b>43000</b>	<b>26000</b>	<b>17000</b>	
	Депозита на срок от 181 дня до 1 года	0	0	0	
	Депозита на срок до 3 лет	39500	22500	17000	
	Депозита на срок свыше 3 лет	3500	3500	0	

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

- На 87,03% уменьшились привлеченные средства на срок «до востребования»
- На 4767% увеличились привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет
- На 213,42 % увеличились привлеченные средства на срок свыше 3 лет

За отчетный год в банке произошли следующие изменения:

- Размер средств физических лиц увеличился на 17 898 тыс. рублей (195 945 тыс. рублей – 2015г., 213 189 тыс. рублей – 2016г.)

Сумма депозитов юридических лиц возросла и составила 39 500 тыс. рублей

Количество средств на расчетных счетах клиентов увеличилось на 27 139 тыс. рублей, (122 254 тыс. рублей – 2 кв. 2016г., 149 393 тыс. рублей – 3 кв. 2016г.)

#### **1.6. Информация об Уставном капитале Банка.**

Оплаченный уставный капитал не изменился и составил 313 104 тыс. руб.

Доли в уставном капитале АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 01.07.2016 г. сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет - 25 932 тыс. рублей или - 8,28%,
- доля физических лиц составляет - 287 172 тыс. рублей или - 91,72%.

Изменения по составу долей в уставном капитале не произошли и распределились следующим образом:

Таблица 2

<b>ФИО</b>	<b>Доля в УК</b>
Цаголов О.П.	16,07%
Шаталов М.М.	41,88%
ООО «Магнум»	3,82%
Шаталов С.М.	13,5%
Макиева И.А.	6,88%
Шаталов М.М. (сын)	13,38%
ООО «Коммерсант»	4,46%
Итого	100

#### **1.7. Информация о составе Совета директоров Банка.**

В течение 2016 года в составе Совета директоров произошли изменения, в следствии чего по состоянию на 31.12.16 год в состав Совета директоров Банка вошли следующие лица:

#### **Информация о составе Совета Директоров АКБ «КЭБ» (ЗАО):**

Таблица 3

<b>ФИО</b>	<b>Категория лица</b>	<b>Должность</b>	<b>Паспортные данные</b>	<b>Место работы</b>	<b>Доля участия в УК %%</b>
Макиева Инна Александровна	Физическое лицо	Председатель Совета Директоров	Серия 9014 №125954 выдан ОУФМС России по РСО-Алания в Северо-Западном МО г.Владикавказ 04.04.2014	Директор ООО «Торговый дом «Закарпатье»	6,88
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9005 №734375 выдан ОВД Иристонского МО г.Владикавказ 18.04.2006	Председатель Правления АКБ «КЭБ» (ЗАО)	41,88
Щетинина Марина Игоревна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9003 №537256 выдан ОВД Затеречного МО г.Владикавказ 16.10.2003	Начальник ОКО АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-
Цомаева Евгения Александровна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9014 №147489 выдан ОУФМС России по РСО-Алания в СЗ МО г.Владикавказ 18.12.2014	Начальник операционного отдела АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-
Цахилова Марина Ростиковна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9002 №453342 выдан ОВД Затеречного МО г.Владикавказ 28.04.2003	Не работает	-

#### **Акционеры в составе Совета директоров и их доля в АКБ «КЭБ» (ЗАО)**

Таблица 4

<b>ФИО</b>	<b>Доля в УК</b>
Шаталов М.М.	41,88%
Макиева И.А.	6,88%
	48,76%

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

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) в лице Шаталова Михаила Михайловича.

Председатель Правления АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) - Шаталов Михаил Михайлович владеет 41,88 % доли УК Банка.

### 1.9. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка.

В течение 2016 в составе коллегиального исполнительного органа Банка произошли изменения и состав по состоянию на 31.12.2016г. следующий:

Таблица 5

<b>ФИО</b>	<b>Категория лица</b>	<b>Должность</b>	<b>Паспортные данные</b>	<b>Место работы</b>	<b>Доля участия в УК %</b>
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Председатель Правления	Серия 9005 №734375 выдан ОВД Иристонского МО г.Владикавказ 18.04.2006	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	41,88
Шаталов Сергей Михайлович	Физическое лицо	Заместитель Председателя Правления	Серия 9008 №847943 выдан ОВД Затеречного МО г.Владикавказ 10.06.2008	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	13,5
Четверикова Диана Феликсовна	Физическое лицо	Член Правления	Серия 90 03 №556080 выдан ОВД Затеречного МО г.Владикавказ 04.11.2003	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	
Битиева Анна Юрьевна	Физическое лицо	Член Правления	Серия 9011 № 038803 выдан ОУФМС России по РСО-А в Иристонского МО г.Владикавказ 11.04.2012	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-
Зиновенко Людмила Анатольевна	Физическое лицо	Член Правления	Серия 9014 №147257 выдан Отд. УФМС России по РСО-Алания в Северо-Западном МО г.Владикавказ 28.11.2014	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-

### Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

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

- «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности»,
- «Политика по управлению рисками»,
- «О кредитном комитете»,
- «Кредитная политика»,
- «О службе внутреннего контроля»,
- «По управлению операционным риском»,
- «О порядке формирования резервов по ссудам»,
- «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 контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования.

Задачами службы внутреннего контроля 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, а также оценки работы управления службы управления персоналом 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 так же недопущение низкой ликвидности.

## **2.1 Описание рисков кредитной организации**

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 ВК 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:

- контроль со стороны Органов управления за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии его развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;
- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков (направлениям деятельности) Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

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

Служба управления рисками 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:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк 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 представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация рисков;
- методология анализа и оценки уровней принятых рисков;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- описание процессов управления рисками;
- методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- контроль и мониторинг рисков;
- методы и процедуры управления рисками;

- процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной корректировки под текущую ситуацию;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;
- минимизация рисков.

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

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

уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком (например, о высоком уровне принятого кредитного риска свидетельствует высокая доля ссуд, выданных заемщикам с низким уровнем кредитоспособности, что, в свою очередь, может служить основанием для признания кредитного риска существенным для Банка);

сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;

осуществления новых видов деятельности (операций, сделок), которым свойственен данный вид риска;

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

Оценка банковских рисков включает следующие этапы:

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

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

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

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

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

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

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. настоящей Стратегии.

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 и Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений - 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 службы управления рисками, руководителям подразделений ежедневно.

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

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

*Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:*

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 низколиквидного обеспечения.

- **Риск ликвидности** риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения 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 нормативов 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);
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

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.

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 обязательных нормативов, установленных 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.

Информация о состоянии ликвидности предоставляется Службой управления рисками 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 Службой управления рисками Правлению Банка (ежемесячно), Совету директоров (ежеквартально).

Совет директоров несет ответственность за размер риска ликвидности, принятого Банком.

Основным органом, осуществляющим управление ликвидностью Банка, является Служба управления рисками.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности.

Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности.

Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

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

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

• **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.

• **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.

• **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 неучете 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.

• **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.

**Минимизация правового риска осуществляется путем:**

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников Юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

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.

• **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.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как система полномочий и принятий решений, информационная система, система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

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

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.

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

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

### 2.3. Информация о концентрации представленных кредитов.

Концентрация представленных кредитов

Таблица 6

Заемщик	Дата выдачи кредита	Дата погашения кредита		отрасль
		единовременно	пролонгация	
1	2	3	4	5
ООО "ТриДагро"	18.06.2014	17.06.2017		Хранение , складирование зерна
ООО "Тулуза Интер Сервис"	30.11.2012	27.11.2015	пролонгация	Розничная торговля строит материалами
ОАО "Импульс"	27.08.2009	25.08.2012		электроэнергия
ООО "МИТЭКО"	16.06.2016	15.06.2019		с/х
ООО "МИТЭКО"	08.07.2016	07.07.2019		с/х
ООО "Твинго Телеком"	08.06.2016	07.06.2019		связь
ООО "Фаворит-Регион"	06.06.2012	04.06.2018	пролонгация	Алкогольная продукция
ООО "Фаворит-Регион"	21.03.2014	20.03.2017		Алкогольная продукция
ООО "ТД Закарпатье"	09.12.2015	08.12.2018		торговля
ООО "Энергосервис"	19.01.2012	08.12.2017	пролонгация	энергоресурсы
ООО "Российская слава"	06.05.2013	04.05.2017	пролонгация	Производство алкогольных напитков
ООО "Российская слава"	22.03.2013	20.03.2017	пролонгация	Производство алкогольных напитков
ИП Мамиева Ф.А.	18.07.2014	17.07.2018	пролонгация	торговля
ООО «Пересвет»	25.07.2014	24.07.2017		Алкогольная продукция
ООО «Пересвет»	19.03.2015	18.03.2018		Алкогольная продукция
ООО «Орфей»	06.02.2015	05.02.2017		Производство пищевого спирта
ООО "МИТЭКО"	24.09.2016	20.09.2019		с/х

Основными заемщиками Банка являются юридические лица, среди которых наибольший удельный вес занимают предприятия, входящие в группу алкогольная продукция и торговля.

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

Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские кредиты.

Просроченная задолженность за 2016 по сравнению с 2015 уменьшилась на 14 240 тыс. рублей или на 17,55%, Созданный резерв уменьшился на 13 900 тыс. рублей ли 19,21%.

**Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:**

	тыс. руб.	
	Данные на 31.12.2016 г.	Данные на 01.01.2016 г.
Просроченная задолженность	66 885	81 125
Реструктурированная задолженность	190 180	160 786
Расчетный резерв	58 452	72 352
Фактически сформированный резерв	58 452	72 352

#### 2.4. Информация о классификации по категориям качества.

В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрена следующая классификация активов по группам рисков :

Таблица 8

Активы, включенные в 1-ю группу
Активы, включенные во 2-ю группу
Активы, включенные в 3-ю группу
Активы, включенные в 4-ю группу
Активы, включенные в 5-ю группу

Активы распределились следующим образом: включенные в 1-ю группу 144 074 тыс. руб., включенные в 4-ю группу и составляют 296 318 тыс. руб.

#### 3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами АКБ «Классик Эконом Банка»

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

По состоянию на 1 октября 2016 года имелись следующие остатки задолженности по операциям и расчетам со связанными сторонами АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО):

- ООО ТД «Закарпатье» (учредитель Макиева И.А.) - 3 857 тыс. рублей
- Бригаева О.Ц. - 200 тыс. рублей
- Шаталов С.М. - 540 тыс. рублей
- Четверикова Д.Ф. - 135 тыс. рублей
- Чельдиева С.Г. - 55 тыс. рублей

Процентные доходы по операциям со связанными сторонами в 2016 года составили 1142 тыс. рублей, а расходы по созданию резерва по этим операциям составили 44 тыс. рублей.

#### 4. Информация о системе оплаты труда.

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 выплачиваться 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 (Приложения 2-4):

- 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),

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**

Таблица 9

N п/п	Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Сотрудники
1	2	3
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
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 категорий сотрудников, указанных в п.5.5. 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.

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в 3 квартале 2016г. составила 8 928 тыс. рублей, все данные вознаграждения являлись краткосрочными.

Списочная численность персонала в 2016г составила 37 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 премировании.

За отчетный период выплат нефиксированной части оплаты труда не производилось, т.к. их расчет производится по результатам работы за квартал.

## **Раздел 5. Сопоставимость данных за отчетный и предшествующий периоды.**

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешним пользователям.

## **Раздел 6. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.**

### **6.1. Денежные средства представляют собой деньги в кассе.**

**6.2. Средства кредитной организации в Национальном Банке РФ** представляют средства на корреспондентских счетах НБ РФ, а также обязательные резервы на счетах в НБ РФ, которые представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Остаток на корреспондентском счете в НБ РФ на 31.12.2016г. составил 68 520 тыс. рублей.

На счетах 30202 и 30204 отражены суммы обязательных резервов кредитной организации в рублях и иностранной валюте, депонированные в Банке России 07.08.2009г. остатки на которых на 31.12.2016 г составили 1564 и 400 тыс. рублей соответственно.

**6.3. Средства в кредитных организациях** представляют собой средства Банка на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах за вычетом резервов на возможные потери.

У Банка открыты следующие корреспондентские счета, остатки на которых на 31.12.2016 составили (рублей) :

Таблица 10

№ п/п	Счет	Наименование счета	Исх. остаток	Исх. остаток (экв.)
1	30110978400000001237	КБ "Анелик РУ"	1,00	63,81
3	30110978600000000672	Северо-Кавказский банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	158,54	10116,61
5	30110840500000004699	НКО ЗАО «Лидер»	2111,68	128087,96
6	30110978100000004699	НКО ЗАО «Лидер»	804,38	51328,37
7	30110810200000004699	НКО ЗАО «Лидер»	523737,33	533737,33
8	30110810100000000489	Корсчет в "РусСлавБанк"	8957436,95	8957436,95
9	30110810100000000670	Кор. счета в кред. орган. - корресп. Сев.-Кавк. банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	892320,36	892320,36

11	30110810500000001237	КБ "Анелик РУ"	4561,22	4561,22
14	30110840700000000671	Северо-Кавказский банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	2246,05	136238,43
15	30110840800000001237	КБ "Анелик РУ"	0,12	7,28
16	30110810500000000131	НКО «Рапида»	1330182,01	1330182,01
17	30110840800000000131	НКО «Рапида»	1174,35	71232,43
18	30110978400000000131	НКО «Рапида»	15397,61	982538,43
19	301108108000000003841	РНКО «Платежный центр» (ООО)	1065953,21	1065953,21
20	301108401000000003841	РНКО «Платежный центр» (ООО)	481,97	29234,81
21	301109781000000003841	РНКО «Платежный центр» (ООО)	2189,48	139713,13

Межбанковских кредитов на 31.12.2016 Банк не имеет.

Чистая ссудная задолженность представляет выданные кредиты, финансовые активы с отсрочкой платежа, прочие размещенные средства, за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

Кредиты отражаются в балансе начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, в дальнейшем признание ссуд осуществляется по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется на постоянной основе.

Состав ссудной задолженности по состоянию на 31.12.2016г. распределяется следующим образом:

- коммерческим организациям 533 397 тыс. рублей
- индивидуальным предпринимателям – 1 704 тыс. рублей
- физическим лицам - 83 415 тыс. рублей.

#### **6.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.**

Разделение средств труда на основные и материальные запасы произведено согласно действующим нормативным актам в зависимости от цены приобретения и нормативного срока службы.

К основным средствам отнесены объекты длительностью пользования свыше года и со стоимостью на дату приобретения 40 тыс.рублей и более в бухгалтерском учете и свыше 100 тыс рублей в налоговом.

В первоначальную стоимость основного средства включается стоимости приобретения, любые дополнительные затраты на сооружение (строительство) , создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, НДС, не подлежащий возмещению из бюджета.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, не переданные в эксплуатацию.

Основные средства и нематериальные активы учитываются по текущей (восстановительной) стоимости, материальные запасы – по фактической себестоимости.

Стоимость основных средств в 2016г увеличилась на 4725 тыс рублей и составила 123 144 тыс. рублей . Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости на 31 декабря 2016 года Банк не имеет .

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не производились.

Последняя переоценка основных средств Банка проводилась в феврале 2010г.

На основании отчета № 93 об определении рыночной стоимости нежилого встроенного помещения, осуществленного ООО «Владаудит» (лицензия № 008355 от 11.02.2004 Минимущества РФ на осуществление оценочной деятельности) ИНН 1502025755 КПП 150201001 по состоянию на 24 декабря 2007года.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным методом по отдельным группам, состав которых определен Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы (Постановление Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.)

На приобретённые печатные издания амортизация не начислялась.

Капитальные затраты представляют собой материальные активы, приобретенные для последующего использования в операционной деятельности банка, до ввода в эксплуатацию учитываются по себестоимости, без признания обесценения.

Внеоборотные запасы представляют собой имущество, приобретённое в результате осуществления сделок по договорам отступного (залога) до принятия банком решений о его реализации или использования в собственной деятельности. В отчетном периоде реализации объектов внеоборотных активов не происходило.

**Состав статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»**

Таблица 11

Наименование показателя, тыс. Руб.	31.12.2016	31.12.2015
Основные средства	123 144	118 418
Материальные запасы	101	111
Внеоборотные запасы	0	1
Земля	286	286
Итого:	123 531	118 816

**6.5. Прочие активы** представлены начисленными процентными доходами по размещенным средствам, авансам уплаченным, дебиторской задолженности по оказанным услугам, расходами будущих периодов, налогами к возмещению, средствами в расчетах с банками-контрагентами.

**6.6. Средства акционеров (участников)** в отчетном периоде не изменились.

**6.7. Результаты финансово-хозяйственной деятельности**

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год Банком получено прибыли в размере:

- до налогообложения в сумме - 26 219 тыс. руб.,
- после налогообложения в сумме - 21 771 тыс. руб.

Доходы банка за 2016 г. составили 322 874 тыс. рублей.

Доходы, полученные по остальным статьям доходов составили:

- доходы от переоценки иностранной валюты – 115 353 тыс. руб. или –35,7 % в общей сумме доходов.
- комиссия, полученная по расчетно-кассовым и другим операциям 4 858 тыс. руб. или –1,51 % от общей суммы доходов.

№ п/п	Наименование	2016 год	2015 год	Отклонение	
				сумма	%
<b>1</b>	<b>Статьи доходов всего</b>	<b>322 874</b>	<b>351 205</b>	<b>-28 331</b>	<b>8.07</b>
<b>1.1</b>	Проценты полученные	123 120	117 127	5 993	9.51
<b>1.2</b>	доходы от переоценки иностранной валюты	115 353	156 224	-4 871	26.16
<b>1.3</b>	Комиссия полученная	3 438	3 386	52	1.51
<b>1.4</b>	Восстановленный резерв	76 105	68 326	7 779	10.22
<b>1.5</b>	Прочее	4 858	6 142	-1 284	20.91

Расходы банка за 2016 год составили всего (с учетом СПОД) –296 655 тыс. рублей, что в сравнении с 2015 годом меньше на – 53 101 или 15,2%.

В общей сумме расходов наибольший удельный вес занимают:

- от переоценки иностранной валюты – 121 553 тыс. руб. или –59,03 % от общей суммы расходов.
- процентные расходы – 26 794 тыс. руб. или 9,03 % от общей суммы расходов.
- расходы на оплату труда –23 627 тыс. рублей или 7,96 % от общей суммы расходов.
- налоги и сборы, относимые на расходы – 6 196 тыс. рублей или 2,08 % от общей суммы расходов.
- амортизационные начисления – 8 441 тыс. рублей или 2,8 % от общей суммы расходов
- расхода на охрану составили – 1 730 тыс. рублей или 0,58 % от общей суммы

Отрицательное сальдо между восстановленными и созданными резервами на возможные потери по активным операциям составило - 26 758 тыс. рублей.

Капитал (собственные средства) Банка (с учетом СПОД) составил в отчетном году –372 587 тыс. рублей или увеличился по сравнению с прошлым годом на - 21 369 тыс. руб.

№ п/п	Наименование	2016 год	2015 год	Отклонение	
				сумма	%
<b>1</b>	<b>Статьи расходов всего</b>	<b>296 655</b>	<b>349 756</b>	<b>-53 101</b>	<b>15.18</b>
<b>1.1</b>	от переоценки иностранной валюты	121 553	149 564	-28 011	18.73
<b>1.2</b>	процентные расходы	26 794	23 845	2 949	11
<b>1.3</b>	расходы на оплату труда	23 627	22 141	1 486	6.29
<b>1.4</b>	налоги и сборы, относимые на расходы	6 196	6 297	-101	1.6
<b>1.5</b>	Созданный резерв	102 863	128 259	-25 396	19.8
<b>1.6</b>	амортизационные начисления	8 441	7 920	521	6.17
<b>1.5</b>	Прочее	7 181	11 730	-4 549	38.78

## Раздел 7. Сведения об уровне достаточности капитала.

Капитал (собственные средства) Банка составил в отчетном периоде –372 587 тыс. рублей.

В отчетном периоде требования к капиталу были выполнены.

Также Банком были произведены расходы по созданию резервов на возможные потери, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для следующих активов:

Ссудная задолженность - 246 681 тыс. рублей

Начисленные проценты по ссудам 1 133 тыс. рублей

Информация об уровне достаточности капитала отражена в следующей таблице с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления :

Таблица 14

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	313104	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	211394	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	211394
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	123079
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	285244	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	123079
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	54869	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X		X	X	X

	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие	3, 5, 6, 7	464085	X	X	X

	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

#### Раздел 8. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерской отчетности всеми структурными подразделениями банка проведена согласно указаниям Банка России № 3054-У от 04 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» подготовительная работа, результаты которой следующие:

- Расхождений сверки остатков по счетам аналитического учёта с синтетическим не допущено.
- Данные годовой бухгалтерской отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка.
- Остаток по корреспондентскому счету по состоянию на 31.12.2016 года сверен с остатком в Расчетно-кассовом центре НБ РСО - Алалия.

Кроме того, сверены остатки по корреспондентским счетам, которые открыты в других кредитных учреждениях. Расхождений не установлено;

Проведена ревизия кассы по состоянию на 31.12.2016 года в полном объеме по всем денежным средствам и ценностям, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах. Недостач и излишек не установлено;

По состоянию на 31.12.2016 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах и материальных запасов. Весь инвентарь находится в наличии.

Проведена инвентаризация всех открытых счетов предприятий и организаций.

- расчетных счетов юридическим лицам - 145
- расчетных счетов предпринимателям - 26

От 76 предприятия были получены письменные подтверждения об остатках на счетах, открытых в банке.

По счету 60324 «Резервы на возможные потери» резерв по расчетам с дебиторами составляет - 0 тыс. рублей. Остаток за отчетный период не изменился.

По счету 47427 «Требования по получению процентов» отражены наращенные проценты по выданным кредитам в размере - 103 тыс. рублей.

В 2016 году принимались необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения на конец года составляет 0 руб.

За отчетный период операции по счету 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» при осуществлении расчетов через подразделения Банка России не проводились.

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности не было существенных событий, которые могли бы оказать влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов или обязательств и в силу этого требовали бы раскрытия в настоящей пояснительной записке.

Общее денежное выражение событий после отчетной даты составило 25 199 тыс. руб. Основные корректирующие события, повлекшие изменение финансового результата Банка за 2016 год.:

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на 31.12.2016года;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком (плательщиком сборов);

К событиям после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты в условиях, в котором банк вел свою деятельность, в частности были отнесены:

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 31.12.2016 года остатки отраженные на счетах:

- 70601 « Доходы» ,
- 70606 « Расходы»,
- 70603 «Положительная переоценка»,
- 70608 «Отрицательная переоценка»

и перенесены на счета 70701, 70706, 70703, 70708 соответственно.

Остаток по счету 70611 «Налог на прибыль» был перенесен на счет 70711 «Налог на прибыль».

- Д - 70701 70703 - Д - 70801  
К - 70801, К - 70706 -70708

К-т 60312 - 166 тыс. рублей расходы, связанные с оплатой коммунальных услуг и сопровождение программных продуктов.

- Д-т 70706  
К-т 60322 – 244 тыс. руб. страховой взнос в АСВ за 4 кв. 2016г.



#### **Раздел 10. Наличие (отсутствие) фактов неприменения правил бухгалтерского учета.**

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, по итогам 2016 года не имеется.

Банк руководствовался требованиями Положения Банка России о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 385-П от 16.07.2012 года и другими действующими нормативными документами, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета на территории Российской Федерации.

#### **Раздел 11. Опубликование пояснительной информации к годовой отчетности.**

В соответствии с указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» пояснительная информация в составе годового бухгалтерской (финансовой) отчетности подлежит раскрытию посредством размещения на официальном сайте Банка.

#### **Раздел 12. Изменения учётной политики на 2017 год.**

На следующий отчетный год в учетную политику Банка внесены следующие изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П

"О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

Председатель правления  
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера

30.03.2017 г.



Шаталов М.М.

Бритаева О.И.