

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к отчету АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) за 3 квартал 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 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 01.10.16 размер собственных средств составил 365 829 тыс. рублей, а размер активов по балансу 764 177 тыс. рублей

По итогам 3 квартала 2016 года чистая прибыль составила 14 746 тыс. рублей.

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

- 362000, РСО – Алания, 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 – Алания, 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 - Алания 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-Алания 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 определяет:

- 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 3 квартала 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 3 квартал 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 3 квартале 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 3 квартале 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 –34 134 тыс. рублей или - 48,4 % в общей сумме доходов, что в сравнении с 2 кварталом 2016 годом выше на –6 076 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	3 кв 2016	2 кв 2016	Отклонение	
				сумма	
1	Размер средств физических лиц	203470	202149	1321	
1.1	На текущих счетах	5921	1250	4671	
1.2	Депозиты до востребования	1699	3851	-2152	
1.3	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	
1.4	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	500	500	0	
1.5	Депозита на срок от 1 года до 3 лет	127108	136457	-9349	
1.6	Депозита на срок свыше 3 лет	68242	60091	8151	
2	Депозиты юридических лиц	43000	43000		
2.1.	Депозита на срок до 3 лет	3500	3500		
2.2.	Депозита на срок свыше 3 лет	39500	39500		
3	Количество средств на расчетных счетах клиентов	149393	122 254	27139	

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

- На 56% уменьшились привлеченные средства на срок «до востребования»
- На 7% уменьшились привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет
- На 12 % увеличились привлеченные средства на срок свыше 3 лет

За отчетный квартал в банке произошли следующие изменения:

- Размер средств физических лиц увеличился на 1321 тыс. рублей (202 149 тыс. рублей – 2 кв 2016г., 203 470 тыс. рублей –3 кв 2016г.)

Сумма депозитов юридических лиц не изменилась и составила 43 000 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

ФИО	Доля в УК
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 3 квартала 2016 года в составе Совета директоров произошли изменения, в следствии чего по состоянию на 01.10.16 год в состав Совета директоров Банка вошли следующие лица:

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

Таблица 3

ФИО	Категория лица	Должность	Паспортные данные	Место работы	Доля участия в УК %%
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

ФИО	Доля в УК
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 3 квартала 2016 в составе коллегиального исполнительного органа Банка произошли изменения и состав по состоянию на 01.10.2016г. следующий:

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа АКБ «КЭБ» (ЗАО):

Таблица 5

ФИО	Категория	Должность	Паспортные	Место работы	Доля
-----	-----------	-----------	------------	--------------	------

	<i>лица</i>		<i>данные</i>		<i>участия в УК %%</i>
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.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- сохранение и укрупнение Банка на региональном уровне.
- создание обширной диверсифицированной клиентской базы.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- установление системы полномочий и принятия решений. Разделение полномочий при принятии решений призвано обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.
- установление системы контроля. Функционирование системы контроля базируется на принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность, контрольные мероприятия охватывают все подразделения, многоуровневый характер
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;

К коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка может быть отнесена следующая информация:

- информация о прошедшей, текущей и перспективной деятельности Банка;
- финансово-учетная и деловая информация;
- информация о клиентах и совершаемых ими операциях, информация о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов;

- социальная информация;
- другая информация, разглашение которой может нанести ущерб коммерческой деятельности Банка.

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 операций по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;
 - регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
 - решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально - Кредитным комитетом, Советом директоров Банка,
 - осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
 - периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
 - создание резервов на возможные потери по ссудам;
 - диверсификация кредитных операций по категориям клиентов
- **Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своих обязательств в срок и в полном объеме.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;

- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Полномочия Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции):
текущее управление ликвидностью;

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- установление лимитов кассовой наличности;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита.

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Бухгалтерии, операционного отдела:

- ежедневное информирование Комитета по управлению рисками о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- выработка рекомендаций по ограничению наращивания основных средств, капитальных вложений и иных неоперационных расходов;
- планирование продажи материальных активов.
- ежедневное информирование Кассы и Комитета по управлению рисками о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- установление очередности платежей по их важности;
- инициация изменения банковских тарифов.

Полномочия Кассы:

- контроль за соблюдением лимитов кассовой наличности;

- ежедневное информирование Комитета по управлению рисками о предстоящих выплатах/поступлениях наличных денежных средств.

Полномочия Кредитного и Депозитного отделов:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование Кассы и Комитета по управлению рисками о предстоящих выплатах по кредитным договорам и иным сделкам;
- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия Валютного отдела:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование Кассы и Комитета по управлению рисками о предстоящих поступлениях/платежах;
- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- выработка порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка курса, комиссий на проведение операций).

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Рост показателя риска, в том числе и риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;

- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.

Управление риском ликвидности осуществляется путем

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные активы - депозиты Центрального Банка сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

На случай непредвиденного развития событий (чрезвычайных ситуаций) 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.

Ежедневно рассчитываются расшифровки, необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Ежеквартально анализируется динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности.

Ежемесячно составляются таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Еженедельно составляется текущий прогноз ликвидности, который осуществляется путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка).

Краткосрочный прогноз ликвидности составляется ежемесячно. Основой для составления краткосрочного прогноза ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Банк ежемесячно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов. При этом анализ проводится на основании формы таблицы краткосрочного прогноза ликвидности

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Комитет по управлению рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Методы уменьшения дефицита ликвидности:

- заключение новых корр. отношений;
- наличие необходимого объема средств в качестве залога;
- заключение новых договоров МБК;
- расширение списка контрагентов;
- увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий;
- предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по кредитам;
- работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании;

- расширение клиентской базы;
- помощь учредителей Банка.

Кроме указанных выше, Банк принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

• Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового, процентного и товарного рисков)

- риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- установление лимитов по каждой позиции, ежемесячный контроль лимитов.

Рыночные риски напрямую зависят от валютного, состояние которого связано с обменными курсами валют.

Расчет совокупной величины рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где **PP** - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте;

ТР - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Размер капитала Банка относительно всех видов рисков является достаточным согласно требований законодательства РФ.

• Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

• **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.

- **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 (далее - стресс-тестирование).

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.

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 (далее - риск-аппетит), 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		Транспорт ,связь
ООО "Тулуза Интер Сервис"	30.11.2012	27.11.2015	пролонгация	строительство
ОАО "Импульс"	27.08.2009	25.08.2012		торговля
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 пищ продуктов
ООО "Российская слава"	22.03.2013	20.03.2017	пролонгация	Производство пищ продуктов
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 алкогольной продукции
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 в 3 квартале 2016 по сравнению со 2 кварталом 2016 уменьшилась на 403 тыс. рублей или на 0,59%, Созданный резерв увеличился на 9 тыс. рублей .

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

	тыс. руб.	Таблица 7
	Данные на 01.10.2016 г.	Данные на 01.07.2016 г.
Просроченная задолженность	68166	68569
Реструктурированная задолженность	190637	189360
Расчетный резерв	59469	59460
Фактически сформированный резерв	59469	59460

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 247 586 тыс. руб., включенные в 4-ю группу и составляют 293 670 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.) - 4 497 тыс. рублей
- Бритаева О.Ц. - 350 тыс. рублей
- Шаталов С.М. - 540 тыс. рублей
- Четверикова Д.Ф. - 150 тыс. рублей
- Чельдиева С.Г. - 59 тыс. рублей

Процентные доходы по операциям со связанными сторонами в 3 квартале 2016года составили 262 тыс. рублей, а расходы по созданию резерва по этим операциям составили 50 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
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	Начальник валютного отдела

	наличной форме	
--	----------------	--

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 1 999 рублей, все данные вознаграждения являлись краткосрочными.

Списочная численность персонала в 3 квартале 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 01.10.2016г. составил 163 071 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 01.10.2016 г составили 2 491 и 411 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 01.10.2016 составили (рублей) :

Таблица 10

№ п/п	Счет	Наименование счета	Исх. остаток	Исх. остаток (экв.)

1	30110978400000001237	КБ "Анелик РУ"	1.00	70,88
2	30110978000000000489	Корсчет в "РусСлавБанк"	0,00	0,00
3	30110978600000000672	Северо-Кавказский банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	7 782.04	551 608.89
4	301108405000000004699	НКО ЗАО «Лидер»	2 389.25	150 900.49
5	301109781000000004699	НКО ЗАО «Лидер»	4 005.20	283 897.79
6	301108102000000004699	НКО ЗАО «Лидер»	281 332.13	281 332.13
7	301108101000000000489	Корсчет в "РусСлавБанк"	8957436,95	8957436,95
8	301108101000000000670	Кор. счета в кред. орган.- корресп. Сев.-Кавк. банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	1 307 298.97	1 307 298.97
9	301108105000000001237	КБ "Анелик РУ"	79 969.15	79 969.15
10	301108404000000000489	Корсчет в "РусСлавБанк"	0,00	0,00
11	301108407000000000671	Северо-Кавказский банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	8 333.55	526 331.18
12	301108408000000001237	КБ "Анелик РУ"	20.12	1 270.74
13	301108105000000000131	НКО «Рапида»	1 606 851.15	1 606 851.15
14	301108408000000000131	НКО «Рапида»	3 446.14	217 651.65
15	301109784000000000131	НКО «Рапида»	3 915.14	277 514.13
16	301108108000000003841	РНКО «Платежный центр» (ООО)	933 635.33	933 635.33
17	301108400000000003841	РНКО «Платежный центр» (ООО)	3 212.21	202 877.08
18	301109787000000003841	РНКО «Платежный центр» (ООО)	4 986.95	353 486.49

Межбанковских кредитов на 01.10.2016 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 01.10.2016г. распределяется следующим образом:

- коммерческим организациям 588 979 тыс. рублей
- индивидуальным предпринимателям – 2000 тыс. рублей
- физическим лицам - 105 267 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 включаются 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 3 квартале 2016г не изменилась и составила 123 144 тыс. рублей.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости на 01 октября 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 01.01.2002г.)

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.	01.10.2016	01.07.2016
Основные средства	123144	123144
Материальные запасы	106	116
Внеоборотные запасы	1	1
Земля	286	286
Итого:	123537	123547

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 3 квартал 2016 год Банком получено прибыли в размере:

- до налогообложения в сумме - 14 746 тыс. руб.,
- после налогообложения в сумме - 14 746 тыс. руб.

Доходы банка за 3 квартал 2016г. Составили 66 169 тыс. рублей.

Доходы, полученные по остальным статьям доходов составили:

- доходы от переоценки иностранной валюты – 17 744 тыс. руб. или –73,18 % в общей сумме доходов,
- комиссия, полученная по расчетно-кассовым и другим операциям 912 тыс. руб. или –1,38 % от общей суммы доходов.
- комиссия за открытие и ведение банковского счета - 58 тыс. руб.

Таблица 12					
№ п/п	Наименование	01.10.2016	01.07.2016	Отклонение	
				сумма	%
1	Статьи доходов всего	66 169	85453	-4792	22,6
1.1	Проценты полученные	34134	28058	6076	17,8
1.2	доходы от переоценки иностранной валюты	17744	27179	-9435	34,7
1.3	Комиссия полученная	912	829	83	9,1
1.4	Восстановленный резерв	13198	28472	-15274	53,6
1.5	Прочее	1002	915	87	8,7

Расходы банка за 3 квартал 2016г год составили – 51 759 тыс. рублей, что в сравнении с 2 кварталом 2016г меньше на – 38 060 или 57,63%.

В общей сумме расходов наибольший удельный вес занимают:

- от переоценки иностранной валюты – 18 117 тыс. руб. или – 65,% от общей суммы расходов,
 - процентные расходы – 6557 тыс. руб. или 12,67 % от общей суммы расходов,
 - расходы на оплату труда – 5 344 тыс. рублей
 - налоги и сборы, относимые на расходы – 513 тыс. рублей
 - налоги и сборы в виде начислений на заработную плату – 1 476 тыс. рублей
 - амортизационные начисления – 2174 тыс. рублей или 4,2 % от общей суммы расходов
- Отрицательное сальдо между восстановленными и созданными резервами на возможные потери по активным операциям составило 2 591 тыс. рублей.

Таблица 13

№ п/п	Наименование	01.10.2016	01.07.2016	Отклонение	
				сумма	
1	Статьи расходов всего	51 759	89 819	38060	42,4
1.1	от переоценки иностранной валюты	18117	28951	-10834	37,4
1.2	процентные расходы	6557	6524	33	0,5
1.3	расходы на оплату труда	5 344	3475	1869	34,9
1.4	налоги и сборы, относимые на расходы	1989	513	1476	74,2
1.5	Созданный резерв	15789	43883	-28094	64
1.6	амортизационные начисления	2174	2174	0	0
1.5	Прочее	1789	4299	-2510	58,4

Раздел 7. Сведения об уровне достаточности капитала.

Капитал (собственные средства) Банка составил в отчетном периоде –365 829 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 - 450 013 тыс рублей

Начисленные проценты по ссудам 1 136 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	116321
2	"Средства кредитных организаций",	15, 16	395863	X	X	X

	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	116321
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	57009	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
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	25		X	X	X

	том числе:					
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 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	456788	X	X	X
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. 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 квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности подлежит раскрытию посредством размещения на официальном сайте Банка.

*Председатель правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)*



Шаталов М.М.

Зам Главного Бухгалтера



Бритаева О.И.

01.11.2016 г.

