

Код территории по ОКТО 90	Код кредитной организаций по ОКТО 42618865	Банковская отчетность регистрационный номер 3298
---------------------------------	--	--

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(Публикуемая форма)

на 1 марта 2018 года

Кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы)
Акционерный коммерческий банк "Каспий Экспресс Банк" (АО), АКБ ЖКБГ (ЗАО)

(головное филиалное и сопредставляемое кредитное наименование)

3620025, РСО-Алания, г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24

Решение 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (подразделения)	Номер позиции	Номинальная стоимость инструмента (единицы измерения) на отчетную дату		Состав на стадии формирования инструмента (единицы измерения) на начало отчетного года	Код формы по ОИУА 040808 Квартальная (годовая)
			1	2		
1	Инструменты банковского капитала					табл. 1
1.1	Уставный капитал и залоговый фонд, Всего:		р.3		211394	211394
1.1.1	В том числе, скрытого резерва:		р.3		211394	211394
1.1.1.1	Обеспечивающие акции (доли):					г.24
1.1.1.2	Привилегированные акции (доли):					
1.1.1.3	Нескредитные привилегии (доли):					
1.1.1.4	Нескредитные права:					
1.1.1.5	Нескредитные права на доходы:					
1.1.1.6	Нескредитные права на имущество:					
1.1.1.7	Нескредитные права на имущество и доходы:					
1.1.1.8	Нескредитные права на имущество, доходы и доходы от имущества:					
1.1.1.9	Нескредитные права на имущество, доходы от имущества и доходы от доходов от имущества:					
1.1.1.10	Нескредитные права на имущество, доходы от имущества и доходы от доходов от имущества, за исключением отложенных налоговых обязательств					
1.1.1.11	Разрешительные права на имущество, доходы от имущества и доходы от доходов от имущества:					
1.1.1.12	Разрешительные права на имущество, доходы от имущества и доходы от доходов от имущества:					
1.1.1.13	Право на доходы от имущества:					
1.1.1.14	Право на доходы от доходов от имущества:					
1.1.1.15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
1.1.1.16	Вложения в собственные акции (доли)					
1.1.1.17	Внешние банковские кредитные организации и финансовые организации в инструментах банковского капитала					
1.1.1.18	Нескредитные вложения в инструменты банковского капитала финансовых организаций					
1.1.1.19	Существенное вложение в инструменты банковского капитала финансовых организаций					
1.1.1.20	Права по облигациям и ипотечным кредитам					
1.1.1.21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
1.1.1.22	Продукты отдельных финансовых инструментов, не зависящих от будущей прибыли					
1.1.1.23	В том числе:					
1.1.1.24	Соцфинансовые вложения в инструменты банковского капитала финансовых организаций					
1.1.1.25	Права по облигациям и ипотечным кредитам					
1.1.1.26	Иные показатели, увеличивающие банковский капитал: Установленный Банком России					
1.1.1.27	Справедливая оценка банковского капитала					
1.1.1.28	Показатели, уменьшающие банковский капитал: итого: (сумма строк 7 по 22 и строк 26-27)					
1.1.1.29	Балансовый капитал, итого:					
			р.3, п.5, п.3		295612	271279

Источники дополнительного капитала					
30. Инструменты дополнительного капитала и финансовый договор, ведущий в том числе:					
31. Капитал, полученный в результате приватизации, включая:					
32. Капитал, полученный в результате приватизации, включая:					
33. Средства (капитала):					
34. Инструменты дополнительного капитала, доставшиеся организаций, подлежащие погашению из-за:					
35. Инструменты дополнительного капитала, доставшиеся организаций, подлежащие погашению из-за:					
36. Источников собственных средств (капитала):					
37. Платежеспособности, амнистии или санации дополнительного капитала:					
38. Внешние источники кредитных организаций и финансовых организаций в инструменты дополнительного капитала:				не применимо	
39. Использование вложений в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций:					
40. Иные пособия или уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России:					
41. Средства, погашающие долговые обязательства дополнительного капитала, установленные Банком России:					
42. Отрицательные изменения дополнительного капитала, установленные Банком России:					
43. Государственные выплаты дополнительного капитала, включая:					
44. Акционерный капитал, в том числе:					
45. Основной капитал, в том числе:					
46. Источники дополнительного капитала, за исключением из расчета собственных средств (капитала):					
47. Инструменты дополнительного капитала, за исключением из расчета собственных средств (капитала):					
48. Источники дополнительного капитала, предоставленные третьими сторонами, ведущими в том числе:					
49. Источники дополнительного капитала, предоставленные третьими сторонами, ведущими в том числе:					
50. Резервы на возможные потери:					
51. Источники дополнительного капитала, включая:					
52. Покупка, начисление и погашение единиц дополнительного капитала:					
53. Внекредитные платежи кредитных организаций и финансовых организаций в инструменты дополнительного капитала:				не применимо	
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций:					
55. Средства, погашающие долговые обязательства дополнительного капитала, установленные Банком России:					
56. Иные показатели, увеличивающие источник дополнительного капитала, установленные Банком России:					
56.1. Ведет, в том числе:					
56.2. Продолжительность кредитной заемщицкой деятельности, включая:					
56.3. Продолжительность кредитной заемщицкой деятельности, включая:					
57. Показатели, увеличивающие источник дополнительного капитала, включая:					
58. Составляющие средства (капитала), в том числе:					
59. Составляющие средства (капитала), в том числе:					
60. Активы, не имеющие права на право распоряжения:					
60.1. Несоблюдение при определении достоверности балансового капитала:					
60.2. Несоблюдение при определении достоверности основного капитала:					
60.3. Показатели, отражающие достоверность собственных средств (капитала):					
61. Показатели, отражающие достоверность собственных средств (капитала), включая:					
62. Погашаемость балансового капитала (строка 45 + строка 60.1)					
63. Погашаемость основного капитала (строка 45 + строка 60.2)					
64. Погашаемость собственных средств (капитала) в том числе:					
65. Погашаемость собственных средств (капитала), ведущим в том числе:					
66. Амортизационные издержки:					
67. Издержки за осуществление замещения баланса:					
68. Балансовый запас, доходный капитал для направления на подтверждение наблюдок к нормам достоверности собственных средств (капитала):					

Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
70 Норматив достаточности собственного капитала (капитала)	0.51.4	31 000	36 000	
71 Норматив достаточности собственного капитала (капитала)	0.51.4	31 000	36 000	54 000
72 Показатель не превышающий показателя норматива достаточности и не превышающее в увеличение источников капитала	0.51.4	31 000	36 000	
73 Несущий теневую прибыль от участия в капитале других организаций		43 987		
74 Структурные изменения в структуре капитала финансовых организаций				
75 Продажи ценных бумаг, выданных от биржевой продажи				
76 Отражение на выделение, реагирования на возврат дополнительного капитала в отложенные активы				
77 Реализация в расчет дополнительного капитала сумм резервов на вложенные потери при отражении в выделении, реагирования на возврат дополнительного капитала в отложенные активы				
78 Для расчета краткосрочного риска по отложенным активам, включая в расчет дополнительного капитала в отложенные активы				
79 Отражение на выделение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на вложенные потери при отложении или подаче в расчет дополнительного капитала в отложенные активы				
80 Результат отражения в расчете собственных средств (капитала) [Примечание 5. Решение 2018 года по 1 января 2022 года]				
81 Часть инструментов, не включенная в расчет собственного капитала вследствие ограничений по запрету исключения из расчета собственных средств (капитала)				
82 Текущие ограничения на включение в расчет собственного капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83 Часть инструментов, не включенная в расчет собственного капитала вследствие ограничения текущего ограничения за отсутствием соответствия критериям инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)				
84 Часть инструментов, не включенная в расчет собственных средств (капитала)				
85 Часть инструментов, не включенная в расчет собственного капитала вследствие ограничения				

Приложение:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, акционерных источниках для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № Ранда 1. Информация об уровне достаточности капитала

1.1 раздел 1 «Информация о структуре

В разделе

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер позиции	Стойкость инструмента (единицы показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	
			1	2
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированной:		3	4
1.1	облигационными активами (долгами)			
1.2	привилегированными активами			
2	Непривилегированными прибылями (убыtkами):			
2.1	привилегий, лет			
2.2	оценившихся по рыночной цене			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего			
4 (строка 1 + строка 3)				
5	Покрытие выплаты доходов базового капитала, всего в том числе:			
5.1	возвращение кредитов из вложенных активов			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			

7	Источники дополнительного капитала							
8	Покрытия, обеспечивающие источником доходности капитала всего, в том числе:							
8.1	Капитал в соответствии с инструментами дополнительного капитала							
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала							
9	Добровольный капитал, иного							
10	Основной капитал, иного							
	(строка 6 + строка 9)							
11	Источники дополнительного капитала, иного, в том числе:							
11.1	Резерв на возможные потери							
12	Покрытия, обеспечивающие источником дополнительного капитала всего, в том числе:							
12.1	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала							
12.2	применение банковской заключенности, длительностью не более 30 календарных дней							
12.3	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, под ее максимальным размером							
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов размером между действительной стоимостью земли, принадлежащей участнику из общества участниками, и стоимостью земель, по которым для них реализована другому участнику							
12.5	Дополнительный капитал, иного							
13	(строка 11 – строка 12)							
14	Собственный капитал (акции), иного							
15	(строка 10 + строка 13)							
15.1	Активы, имеющие по уточнке ресурс							
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)							

Раздел 2. Стандарт величины кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Название показателя	Номер показаний	Данные на отчетную дату						Посл. п/р.	
			стоимость активов (инструментов), активных за инструментами по оценкам, выраженным в базовых единицах измерения по рыночномуному показу	стоимость активов (инструментов), выраженных в базовых единицах по оценкам, выраженным в базовых единицах по рыночномуному показу	стоимость активов (инструментов), выраженных в базовых единицах по рыночномуному показу	стоимость активов (инструментов), выраженных в базовых единицах по рыночномуному показу	стоимость активов (инструментов), выраженных в базовых единицах по рыночномуному показу	стоимость активов (инструментов), выраженных в базовых единицах по рыночномуному показу		
1	Кредитный риск по величине отклонениями от рыночных ставок, иного		2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Величина кредитного риска, >0, в том числе:									
1.2	Активы, кредитный риск 20 процентов									
1.3	активы, кредитный риск 50 процентов									
1.4	активы с кредитным риском 100 процентов									
1.5	активы с кредитным риском 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или праотделительским структурам, имеющим ставку выше 7% ²²									
2	Активы с иными кредитными рисками выше, в том числе:									
2.1	с кредитным риском, выше, в том числе:									
2.1.1	активы, кредитный риск 35 процентов									
2.1.2	активы, кредитный риск 50 процентов									
2.1.3	активы, кредитный риск 70 процентов									
2.1.4	активы, кредитный риск 75 процентов									
2.2	Третий кредитный риск по кредитным требованиям для кредитных организаций, в том числе:									
2.2.1	с кредитным риском 110 процентов									
2.2.2	с кредитным риском 130 процентов									
2.2.3	с кредитным риском 150 процентов									
2.2.4	с кредитным риском 200 процентов									
2.2.5	с кредитным риском 300 процентов									
2.2.6	с кредитным риском 400 процентов									
2.2.7	с кредитным риском 500 процентов									
3	Кредитный риск по потребительскому кредиту, иного									
3.1	с кредитным риском 170 процентов									
3.2	с кредитным риском 200 процентов									
3.3	с кредитным риском 250 процентов									
3.4	с кредитным риском 300 процентов									
3.5	с кредитным риском 350 процентов									
4	Кредитный риск по кредитным организациям кредитного холдинга, иного									
4.1	по кредитным организациям с именем кредитного холдинга									
4.2	по кредитным организациям с именем кредитного холдинга									
4.3	по кредитным организациям с именем кредитного холдинга									
4.4	по кредитным организациям с именем кредитного холдинга									

<2> Капитализация активов по Третьим лицам, предоставленные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180/И

<2> Стандартные оценки активов в соответствии с инструкцией оценщиков кредитной экспертизы Агентства по оценке и управлению недвижимостью и недрами (ФСНУНД) оценщиками недвижимости и недрами

и кредитными организациями

Приложение 2. Операционный риск	Начиная с которого отчетного периода	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
строка	номер построки			
1	Операционный риск, всего, в том числе:	2		5
6	ходите для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:			
6.1	чистый процентный доход;			
6.1.2	чистый непроцентный доход;			
6.2	количество лет, предшествующих для расчета величины операционного риска			

Приложение 3. Реквизитный риск	Начиная с которого отчетного периода	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
строка	номер построки			
1	Совокупный валютный риск, всего, в том числе:	2		5
7.1	Иностранный риск			
7.2	Фондовый риск			
7.3	Банковский риск			
7.4	Текущий риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, учитываемых в соответствии с положением по оценке и формированию резервов на возможные потери по кредитам и иным активам	Номер построки	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
строка				
1	Справочный кредиторский резерв на возможные потери, начисленный по кредитам и иным активам	2		5
1.1	По сочтены кредиты и предоставленные заемщикам права на получение денежных средств	3		6
1.2	по иным активам, включая право на получение денежных средств и ценных бумаг, права на которые выдаются на конец отчетного периода	4		
1.3	по активам, связанным с кредитами, предоставленными на конец отчетного периода			
1.4	по активам с кредиторским характером, кроме кредиторских активов, классифицированных в соответствии с положением о кредитном резерве			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, учитываемых в соответствии с положением о кредитном резерве	Номер построки	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
строка				
1	Справочный кредиторский резерв на возможные потери	2		5
1.1	в соответствии с минимальными требованиями Уставом Банка России № 500-Л и № 203-1	3		6
1.2	по кредиторскому резерву, начисленному в соответствии с положением о кредитном резерве	4		
1.3	по кредиторскому резерву, начисленному в соответствии с положением о кредитном резерве			
1.4	по кредиторскому резерву, начисленному в соответствии с положением о кредитном резерве			

Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сопряженных резервов
строка		
1	в соответствии с минимальными требованиями Уставом Банка России № 500-Л и № 203-1	по решению уполномоченного органа
2	процент	тыс. руб.
3	тыс. руб.	процент
4	тыс. руб.	тыс. руб.
5	тыс. руб.	тыс. руб.
6	тыс. руб.	тыс. руб.
7	тыс. руб.	тыс. руб.
8	тыс. руб.	тыс. руб.

Приложение 3. Информация о ценах бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2773-У

Наименование страны	Наименование страны	Справочный кредиторский резерв на возможные потери	тыс. руб.
строка			
1	Ценные бумаги, всего:		
1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		
2	В том числе:		
2.1	Депозитарии, на которых удостоверяются иностранными депозитариями		
3	Депозитарии, права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		

Приложение 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб.
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	
1	Всего активов,	2		3	4	5
2	Долговые ценные бумаги, в том числе:					6
2.1	кредитных организаций					
2.2	корporативных лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, в том числе:					
3.1	корпоративных организаций					
3.2	корпоративных лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Согласия на купре-продажу имущества и кредитных обязательств					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Показатель	Изменение показателя		Номер показателя	Значение на 01.07.2018		Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017
	1	2		3	4	5	6	7
1	Столбчатый, тыс. руб.		1	299812	211790	211790	211746	271279
2	Балансовая стоимость долговых и финансовых требований по расчетам для расчета показателя		2	77592	76576	76576	76576	109463
3	Показатель финансового ряда по Балансу II, процент		3	39,0	35,0	35,0	35,0	25,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АКБ "КЭБ" (ЗАО)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10103298B012D
3	Применимое право	1.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 211394 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1000 руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 20.05.2013
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	
18	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
19	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 не применимо
22	Характер выплат	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 отсутствует

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствии:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 2.5 иных причин _____.

Председатель Правления

Шаталов М.М.

Заместитель гл.бухгалтера

Бритаева О.Ц.

Зам. начальника кредитного отдела

Чельдиева С.Г.

Телефон: 8(8672)53-10-90

09.08.2018



Классик
Образец