

ИНФОРМАЦИЯ

о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк»

(Закрытое Акционерное Общество)

по состоянию на 01.04.2018 год.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) АКБ «КЭБ» (ЗАО) по состоянию на 01.04.2018 года составил 426 097 тыс.руб. Уровень достаточности собственных средств (капитала) - 47 процентов.

В отчетном периоде требования к уровню собственных средств (капиталу) были выполнены.

Соотношение основного капитала АКБ «КЭБ» (ЗАО) (271 279 тыс.руб.) и собственных средств (капитала) АКБ «КЭБ» (ЗАО) (426 097 тыс.руб.) составило 63,66 процентов.

Данный раздел сформирован на основании разделов 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Таблица 1.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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	Данные отсутствуют	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	Данные отсутствуют
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	101710	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	154818
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	337117	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	Данные отсутствуют	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	Данные отсутствуют
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	154818
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	Данные отсутствуют
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	44282	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	Данные отсутствуют	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	Данные отсутствуют	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	Данные отсутствуют
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	Данные отсутствуют	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом"	9	Данные отсутствуют

				отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	Данные отсутствуют	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	Данные отсутствуют
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	Данные отсутствуют	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	Данные отсутствуют	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	Данные отсутствуют
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	Данные отсутствуют	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	Данные отсутствуют
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	Данные отсутствуют	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	Данные отсутствуют	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	Данные отсутствуют	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	Данные отсутствуют	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	Данные отсутствуют	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	Данные отсутствуют
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	Данные отсутствуют	"Вложения в инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	Данные отсутствуют

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	Данные отсутствуют	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	Данные отсутствуют
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	402286	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	Данные отсутствуют	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	Данные отсутствуют
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	Данные отсутствуют	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	Данные отсутствуют
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	Данные отсутствуют	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	Данные отсутствуют
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	Данные отсутствуют	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	Данные отсутствуют
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	Данные отсутствуют	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	Данные отсутствуют
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	Данные отсутствуют	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	Данные отсутствуют

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	799 466	646 278	63 957
2	при применении стандартизированного подхода	799 466	646 278	63 957
3	при применении ПБР	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
5	при применении стандартизированного подхода	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют

11	Риск расчетов	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
15	при применении стандартизированного подхода	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	35 727	36 435	2 858
17	при применении стандартизированного подхода	35 727	36 435	2 858
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	61 925	61 925	4 954
20	при применении базового индикативного подхода	61 925	61 925	4 954
21	при применении стандартизированного подхода	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	897 118	744 638	71 769

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.04.2018 года в АКБ «КЭБ» (ЗАО) отсутствовали обремененные активы.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	779 820	Данные отсутствуют
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
2.1	кредитных организаций	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	16 449	Данные отсутствуют
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	459 074	Данные отсутствуют
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	177 809	Данные отсутствуют
8	Основные средства	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	123 523	Данные отсутствуют
9	Прочие активы	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	2 965	Данные отсутствуют

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

По состоянию на 01.04.2018 года операций с контрагентами – нерезидентами в АКБ «КЭБ» (ЗАО) не проводились.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
2.1	банкам-нерезидентам	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
2.3	физическим лицам - нерезидентам	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
4.1	банков-нерезидентов	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
4.3	физических лиц - нерезидентов	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

Таблица 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

По состоянию на 01.04.2018 года операций с ценными бумагами права на которые удостоверяются депозитариями в АКБ «КЭБ» (ЗАО) не проводились.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

По состоянию на 01.04.2018 года размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 4 954 тыс.руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и капитальную базу АКБ «КЭБ» (ЗАО) как метод измерения процентного риска применяется Гэп-анализ. По результатам проведенного анализа активы, чувствительные к процентным ставкам меньше пассивов, чувствительных к процентным ставкам. Суммарный разрыв составляет оценочно на 01.04.2018 года (-218 млн. руб.).

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

По результатам анализа отмечается увеличение по сравнению с прошлой отчетной датой разброса значений коэффициента разрыва по срокам «до 30 дней», «от 31-90 дней» и «от 91 до 180 дней», по другим срокам отмечается уменьшение коэффициента разрыва. Показатель процентного риска является умеренным. Полученные значения Гэп-разрывов находятся в диапазонах, утвержденных Советом директоров АКБ «КЭБ» (ЗАО).

Чистый процентный доход АКБ «КЭБ» (ЗАО) положителен – 27,16 млн.руб. (на 01.01.2018 – 110,23 млн.руб., за аналогичный период прошлого года – 27,56 млн. руб.), за отчетный период получена прибыль 24,96 млн.руб., что свидетельствует о достаточной сбалансированности между ставками привлечения и размещения и эффективной работе АКБ «КЭБ» (ЗАО).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы АКБ «КЭБ» (ЗАО)

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов АКБ «КЭБ» (ЗАО) содержится в разделе 4 формы 0409808 и в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Председатель Правления



М.М. Шаталов

Исполнитель

Начальник Службы управления рисками

Д.О. Цаголова

15.05.2018г.