

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого банка «Классик Эконом Банк» (Закрытое акционерное общество)

за 2 квартал 2018 года

1. ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Классик Эконом Банк», ЗАО составлена за период с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года включительно (далее - отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

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

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4212-У) в части публикуемых форм:

409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

409810 «Отчет об изменении в капитале кредитной организации возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.

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 имеет филиал «Премьер Классик», расположенный по адресу: - 362000, РСО - Алания, г. Владикавказ ул. Кырждалийская, 3

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Дополнительный офис № 1 362000, РСО - Алания, г. Владикавказ ул. Кырждалийская 3, АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 964 от 25.06.2008г.)

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную отчетность

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3298 от 25.06.2008г. без ограничения срока действия.

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

Банк осуществляет следующие виды банковских операций и сделок:

— 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.

Операции, осуществляемые Банком, проводятся на территории Российской Федерации. Активы Банка размещены в пределах Российской Федерации.

Перспективными направлениями Банка являются дальнейшее наращивание клиентской базы, расширение спектра услуг, оказываемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентуры, увеличение кредитного портфеля и т.д.

По состоянию на 01.07.2017г. объем кредитного портфеля составил 619 235 тыс.руб., объем вкладов – 185 393 тыс. руб., количество расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 2671. Финансовым результатом деятельности Банка за 6 месяцев 2018г. стала прибыль в сумме 6 433 тыс.руб.

Размер оплаченного уставного капитала во 2 квартале 2018г. не изменился и на 01.07.2018г. составил 313 104 тыс. руб.

Резервный фонд Банка сформирован в размере 4321 тыс.руб., что составило 5% от чистой прибыли Банка за 2017год.

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.07.2018г. составил – 407755 тыс. рублей, по сравнению с 1 кварталом 2018 капитал уменьшился на 18342 тыс. рублей.

Основной и базовый капитал на 01.07.2018г. составили 299612 тыс. руб., добавочный капитал равен нулю.

Дополнительный капитал на 01.07.2018г. составил 107979 тыс. рублей.

Банком выполнены требования к достаточности капитала без нарушений.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 777943 тыс. рублей Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 43,61 % (на начало отчетного периода – 51,53%), данная задолженность уменьшилась за отчетный период на 14,53 % и составила 339268 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 396956 тыс. руб.).

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку на 01.07.2018г. по сравнению с 01.04.2018г. уменьшились на 17,4 % и составили 185393 тыс. руб. (на 01.04.2018 – 224519 тыс. руб.). Сумма страховых взносов, перечисленных в Государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” во 2 квартале 2018 года составляет 340 тыс. руб.

4.КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за

этот отчетный период. Существенными считаются ошибки, величина которых превышает 0,5% от собственных средств (капитала) банка.

В течение отчетного периода Банком не допускались существенные ошибки.

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2 квартал 2018 года активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату, с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 27 февраля 2017 года, а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. В течение 1 квартала 2018 изменения в учетную политику Банка не вносились.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (далее - имущество) принимаются к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении участниками в оплату уставного капитала Банка, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К основным средствам относятся:

- часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения за единицу более 100 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;
- земельные участки.

Затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение стоимости объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и срока полезного использования этого объекта.

Основные средства, вводимые в эксплуатацию с 1 января 2002 года, относятся к амортизационным группам в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» №1 от 01.01.2002г.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

При отсутствии принимаемых отдельных объектов основных средств к бухгалтерскому учету в перечне амортизационных групп, утвержденных Постановлением Правительства РФ №1, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

По состоянию на 01.07.2018 г. на балансе Банка нематериальные активы не имеются.

Текущая переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учетная политика по конверсионным операциям разделяет операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. Финансовые результаты операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начисления» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов.

По ссудам, отнесенным к первой и второй категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том

числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Начисление процентов, получение которых признается неопределенным, осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности клиентов.

Общая величина созданного резерва уточняется (регулируется) в зависимости от суммы фактической задолженности, группы риска, к которой отнесен данный кредит.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 НОЯБРЯ 2017Г. № 611-п « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и главы 25 части II НК РФ Банк создает резервы по сомнительным долгам, которыми признаются любые виды задолженности перед Банком в случае, если они не погашены в сроки, установленные договором, и не обеспечены залогом, поручительством, банковской гарантией.

Резерв на возможные потери формируется:

- по условным обязательствам кредитного характера, отражаемым на внебалансовых счетах;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и оценочным обязательствам некредитного характера.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения профессионального суждения об уровне риска, а его корректировка - при изменении классификационных признаков уровня риска.

Резерв на возможные потери отражается в балансе Банка в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых оплачиваемых отсутствий на работе как дополнительную сумму, которую он предполагает выплатить работнику за неиспользованные оплачиваемые отсутствия на работе, накопленные по состоянию на конец отчетного периода. Не позднее последнего рабочего дня месяца осуществляется отражение обязательств на счетах 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и суммы страховых взносов и пенсионного обеспечения на счетах 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в конце отчетного года.

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников в строгом соответствии с утвержденными финансовыми результатами отчетного года.

Прибыль используется на уплату начисленных в течение года платежей по налогу на прибыль, на выплату дивидендов участникам, на отчисления в резервный фонд.

В течение 6 месяцев 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

5. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

5.1. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1. Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.07.2018г. составляет –38 451 тыс. руб.

Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 178 068 тыс. руб.

На счетах 30202 30204 отражены суммы обязательных резервов кредитной организации в рублях и иностранной валюте, депонированные в Банке России 07.08.2009г., остатки на которых на 01.07.2018г. составили 1954 и 233 тыс. рублей соответственно.

Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составляет –28 874 тыс. руб., структура которых следующая:

Таблица 1

тыс. руб

№ п/п	Счет	Наименование	Исх остаток	Исх. остаток (экв)
1	30110978400000001237	КБ "Анелик РУ"	0	0
2	30110810500000001237	КБ "Анелик РУ"	71737	71737
3	30110840800000001237	КБ "Анелик РУ"	0	0
4	30110978600000000672	Северо-Кавказский банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	132503,52	9671710,18
5	30110840700000000671	Северо-Кавказский банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	58082,36	3645045,63
6	30110810100000000670	Северо-Кавказский банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	3368705,94	3368705,94

7	30110840500000004699	НКО ЗАО «Лидер»	0,00	0,00
8	30110978100000004699	НКО ЗАО «Лидер»	0,00	0,00
9	30110810200000004699	НКО ЗАО «Лидер»	26216,48	26216,48
10	30110810800000003841	РНКО «Платежный центр» (ООО)	1147003,65	1147003,65
11	30110840000000003841	РНКО «Платежный центр» (ООО)	1643,86	106162,90
12	30110978700000003841	РНКО «Платежный центр» (ООО)	6679,23	487531,02
16	30110840400000000489	Корсчет в "РусСлавБанк"	0,00	0,00
18	30110810100000000489	Корсчет в "РусСлавБанк"	8 957 436,95	8 957 436,95
19	30110978000000000489	Корсчет в "РусСлавБанк"	0,00	0,00
20	30110840100000000721	Корсчет в Банке «Открытие»	5413,79	339750,51
21	30110810800000000721	Корсчет в Банке «Открытие»	783854,46	783854,46
22	30110978700000000721	Корсчет в Банке «Открытие»	3719,38	271485,36

Обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов у банка не имеется. Также по состоянию на 01.07.2018г. Банк не имеет межбанковских кредитов.

Ограничений по использованию денежных средств у Банка не имеется.

Сумма начисленного резерва на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах по состоянию на 01.07.2018г. составила 9055 тыс. рублей.

5.1.2. По состоянию на 01.07.2018 г. вложений в финансовые активы у Банка нет.

5.1.3. Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов:

Концентрация представленных кредитов

Таблица 2

Заемщик	Дата выдачи кредита	Дата погашения кредита		отрасль
		единовременно	пролонгация	
ООО "ТриДагро"	18.06.2014	18.06.2018	пролонгация	Хранение и складирование зерна
ООО "Тулуза Интер Сервис"	30.11.2012	27.11.2015	пролонгация	Розничная торговля стройматериалами
ООО "Красотка"	07.02.2018	06.02.2021		Аренда нежилых помещений
ООО "ТД Закарпатье"	15.12.2017	14.12.2020		торговля
ООО "Осетия-Ойл"	18.12.2017	17.12.2020		Розничная торговля моторными маслами
ООО «С-Медик»	16.05.2018	15.05.2021		Деятельность больничных организаций

ООО «Пересвет»	24.07.2017	23.07.2020		Алкогольная продукция
ООО «Пересвет»	19.03.2015	18.03.2018		Алкогольная продукция
ООО «Орфей»	03.02.2017	02.02.2020		Алкогольная продукция
ООО "Российская слава"	22.03.2013	19.03.2020	пролонгация	Производство дистиллированных питевых алкогольных напитков
ИП Арчинова Д.З.	14.08.2017	13.08.2020		Розничная торговля обувью

5.1.4. Финансовых активов, в категории для продажи, переданных без прекращения признания, в т. ч. ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа у Банка, не имеется.

5.1.5. Стоимость основных средств, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности учитываемых на балансе по состоянию на 01.07.2018г., составляет 123 777 тыс. рублей.

- здания и сооружения – 113 082 тыс. руб.
- земля – 286 тыс. руб.
- автомобили – 4900 тыс. руб.
- банкоматы и терминалы -1339 тыс. руб.
- прочее имущество – 4 138 тыс. руб.
- материальные запасы - 32 тыс. руб.

5.1.6. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01. 07.2018г. у Банка не имеется.

5.1.7. По состоянию на 01.07.2018г. у Банка не имеются договорные обязательства по приобретению основных средств. Затраты на сооружение (строительство) основных средств в течении отчетного периода не производились.

5.1.8. 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.

5.1.9. Для оценки основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности привлекался независимый оценщик - ИП Гогичаев Казбек Русланович, член Общероссийской Общественной организации (Российское Общество Оценщиков (СРО РОО), включен в реестр СРО РОО 21 ноября 2007г. за регистрационным № 001517. Свидетельство №0022711 от 16.12.2016г. В отчете с целью определения справедливой стоимости недвижимого имущества были построены финансово-экономические модели, полученные с помощью классических подходов моделирования (оценки): затратный подход, сравнительный подход, доходный подход.

5.1.10. Фактов текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования, не имеется.

5.1.11. Долгосрочной дебиторской задолженности, со сроком погашения или оплатой, превышающей 12 месяцев с отчетной даты по состоянию на 01.07.2018г. не имеется.

5.1.12. Общая сумма обязательств по состоянию на 01.07.2018г. составляет 370 188 тыс. руб. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.07.2018г. составляет 362890 тыс. руб., из них:

Структура и динамика привлеченных средств

Таблица 3

тыс. руб

№ п/п	Наименование	01.07.2018	01.04.2018	Отклонение (сумма)
1.	Размер средств физических лиц	191684	231070	-39386
1.1.	На текущих счетах	6291	6552	-261
1.2.	Депозиты до востребования	2231	2696	-465
1.5.	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	36202	35898	304
1.6.	Депозиты на срок свыше 3 лет	146960	185924	-38964
2.	Депозиты юридических лиц	44500	44500	0
2.1.	На срок до 3 лет	0	0	0
2.2.	На срок свыше 3 лет	44500	44500	0
3.	Средства на расчетных счетах клиентов	126706	61547	65159

5.1.13. По состоянию на 01.07.2018г. у Банка не имеется выпущенных ценных бумаг.

5.1.14. Просроченной задолженности и неисполненных Банком обязательств на конец отчетного периода нет.

5.1.15. Кредиторской задолженности по сделкам с иностранной валютой и по расчетам с персоналом не имеется.

Обязательства Банка по текущим налогам и страховым взносам на 01.07.2017 г. составили 2011 тыс. руб., в т. ч.:

- налог на прибыль за 2 квартал 2017 г. в сумме 2000 тыс. руб. подлежащий уплате 28.07.2018г.;
- налог на добавленную стоимость за 2 квартал 2018 г. в сумме 11 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями 25.07.2018г., 25.08.2018г. и 25.09.2018г.;

5.1.16. Размер оплаченного уставного капитала во 2 квартале 2018г. не изменился и на 01.07.2018г. составил 313404 тыс. руб.

Доли в уставном капитале АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 01.0.2018 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 4

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 ЛТД»	4,46%
ИТОГО	100

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По результатам деятельности Банка за 6 месяца 2018 г. сумма прибыли до налогообложения составила - 6433 тыс. руб., сумма прибыли после налогообложения - 5146 тыс. руб.

Общая сумма процентных доходов на 01.07.2018г. составляет – 63299 тыс. руб., (на начало отчетного периода объем процентных доходов составляет – 34143 тыс. руб.):

- доходы от ссуд, предоставленных клиентам – 63299 тыс. руб.

Сумма процентных расходов по сравнению с данными на начало периода увеличилась на 5656 тыс. руб. и составила на 01.07.2018г. 12326 тыс. рублей. (на начало отчетного периода объем процентных расходов составил 6670 тыс. рублей)

Чистые процентные доходы по итогам 6 месяцев 2018г. составили 50973 тыс. руб., на начало периода - 27 473тыс. руб.

Сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.07.2018г. составляет – 47 тыс. руб., на 01.04.2018г – 41 тыс. руб.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.07.2018г. составляют - 2848 тыс. руб., на начало отчетного периода – 636 тыс. руб.

Объем комиссионных доходов по состоянию на 01.07.2018г. составляет – 2456 тыс. руб., что больше показателя на начало периода на 1454 тыс. рублей

Объем комиссионных расходов по состоянию на 01.07.2018г. составляет – 325 тыс. руб., на на начало периода - 176 тыс. руб.

Чистые доходы по состоянию на 01.07.2018г. составили – 26046 тыс. руб., на 01.04.2018г – 35359 тыс. руб.

Основные компоненты расхода по налогу:

- налог на прибыль - 2000 тыс. руб.;
- налог на добавленную стоимость - 11 тыс.руб.

Общая сумма вознаграждений работникам Банка за 6 месяцев 2018 г составила 8428 тыс.руб.

5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.07.2018г. составляет – 407755 тыс. руб., за отчетный период капитал уменьшился на 18530 тыс.руб.

Основной и базовый капитал на 01.07.2018г. составили 299612 тыс. руб. изменений за отчетный период не было, добавочный капитал равен нулю.

Дополнительный капитал на 01.07.2018г. составил 107979 тыс. руб. (снижение на 46839. руб. за отчетный период).

Банком выполнены требования к достаточности капитала без нарушений.

Поддержание достаточности капитала - важнейший элемент процесса управления финансовым риском, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

Существующая в Банке система управления рисками и капиталом обеспечивает планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков, показателей развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала).

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

С целью регулирования риска утраты капитала на ежедневной основе рассчитываются нормативы достаточности собственных средств в соответствии с нормативным актом, регламентирующим данный расчет.

По итогам каждого месяца анализируется степень выполнения планируемых показателей по финансовому результату и капиталу Банка.

На ежедневной основе Службой по управлению рисками осуществляется контроль динамики нормативов достаточности собственных средств.

В случае возникновения негативной тенденции по показателям достаточности собственных средств Служба по управлению рисками незамедлительно доводит данную информацию с предложениями по минимизации риска утраты капитала до Председателя Правления Банка.

В составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывался коэффициент (показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

За 3 месяца 2018г. доходы от восстановления и расходы от создания резервов по ссудам и процентам составили, соответственно, 87195 тыс. руб. и 81201 тыс. руб. Доходы от восстановления и расходы от создания резервов по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, составили, соответственно, 9 тыс. руб. и 242 тыс. руб.

5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

На 01.07.2018г. обязательные нормативы соблюдены и имеют следующие значения:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 31,900 %, при минимально допустимом значении 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 31,900 %, при минимально допустимом значении 6 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 43,397 %, при минимально допустимом значении 8 %.
- норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) – 38,630 при минимально допустимом значении 3%

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 165,612 %, при минимально допустимом значении 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 173,545 %, при минимально допустимом значении 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 60,108 %, при максимально допустимом значении 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – 17,22 %, при максимально допустимом значении 25 %;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 48,391 %, при максимально допустимом значении 800 %;
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 0%, при максимально допустимом значении 50 %;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 0,444%, при максимально допустимом значении 3 %;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) - 0,99% при максимально допустимом значении 20%.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.07.2018г. равен 38,63 %, в сравнении с 01.04.2018г. произошло снижение финансового рычага на 8,5%.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага ниже размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 2351 тыс. руб.

Данная разница связана с тем, что величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага корректируется на резервы, амортизацию и расходы Банка.

Банком не рассчитывается норматив краткосрочной ликвидности в связи с тем, что размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей.

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов не имеется.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию не имеется.

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

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 (далее – СВК) создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования.

Задачами СВК 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 службой 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 также недопущение низкой ликвидности.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка. Выявление рисков производится на регулярной (постоянной) основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала (далее - ВК) для покрытия принятых и потенциальных рисков.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных

рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности 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:

- внутренние документы Банка в области ВПОДК;
- подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, а также функции управления и контроля рисков;
- методы и процедуры выявления и управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части управления рисками и капиталом;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.

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

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения цели Стратегии управления рисками и капиталом, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

При реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банк использует следующие основные принципы:

- не рискует, если есть такая возможность;
- не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;

- не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- держит риски под контролем; Банк диверсифицирует риски;
- создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором:

- получит наибольшую эффективность результата (выигрыш, доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);
- вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата);
- Банк при управлении рисками выбирает Стратегию диверсификации рисков. Данный вариант является стратегическим компромиссом в области риск-менеджмента, предполагающим общую ориентацию на обеспечение рационального сочетания операций и мероприятий с различной степенью риска и конечным результатом.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;
- качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

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

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

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком (например, о высоком уровне принятого кредитного риска свидетельствует высокая доля ссуд, выданных заемщикам с низким уровнем кредитоспособности, что, в свою очередь, может служить основанием для признания кредитного риска существенным для Банка);
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- осуществления новых видов деятельности (операций, сделок), которым свойственен данный вид риска;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности (например, существенный масштаб международных операций Банка служит основанием для признания существенным для Банка странового риска).

Оценка банковских рисков включает следующие этапы:

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

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

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

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

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

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие **основные виды (формы) концентрации рисков**, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- отраслевые риски;
- региональные риски;
- риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в одной валюте – как в национальной, так и в иностранных валютах);
- риск на заемщиков;
- риски по рынкам, видам деятельности;
- риск операций с аффилированными лицами;
- риск концентрации на бизнесе собственников;
- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования – по типам инструментов, по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению;
- риск концентрации расчетных операций по корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях;

- риск концентрации на средствах крупных клиентов;
- риск концентрации в источниках доходов;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риск значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- риски кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом).

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным риском (в части кредитного портфеля) и риском ликвидности (базы фондирования). В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков. В случае, если по итогам анализа будут выявлены новые значимые виды концентраций Банк незамедлительно вносит изменения в процедуры управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм риска концентрации.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, должны соответствовать характеру бизнеса, сложности совершаемых Банком операций.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;

- ограничение объемов операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Формирование внутренней отчетности по ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка, в т.ч. и Стратегией Банка.

Отчетность по рискам Банка включает следующие элементы:

- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчет о результатах стресс-тестирования;
- отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению - один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю СУР, руководителям подразделений ежедневно.

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

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

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса.

Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля, как совокупности кредитных вложений, определяемых таковыми в соответствии с требованиями Банка России. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий кредитному риску, и учитывается в процессе управления данным риском.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- кредитоспособность, репутацию заемщиков;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низко ликвидного обеспечения.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком, являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля для филиалов (в случае их наличия/образования) и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников СУР, апробация новых методик и пр.).

Основными инструментами регулирования и минимизации кредитного риска являются:

- оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- установление лимитов по финансовым инструментам, на заемщиков и контрагентов и создания резервов на возможные потери по ссудам;
- наличие обеспечения;
- страхование рисков, обеспечения;
- изменение структуры сделки (изменение графика погашения, срока кредитования, изменение срока, изменение формы кредитования);
- распределение рисков (диверсификация по отраслям, срокам, регионам и т.д.);
- отказ от выдачи кредита (принятия риска).

На 2018 год Банком в отношении кредитования были выделены предпочтительные сектора экономики: торговля, строительство, обрабатывающее производство, транспортная инфраструктура электроэнергетика и прочие виды деятельности, потребительское кредитование.

Обозначены предпочтительные географические регионы для Банка:

- Республика Северная-Осетия Алания и г. Владикавказ;
- Москва.

Классификация активов по категориям качества

Таблица 5

Активы	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	679 241	586 762
Из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	218 706	235 354
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	218 706	235 354
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	-	-
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	-	-
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	460 535	351 408
Резервы под активы IV-й группы риска	7 258	5 187
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	460 535	351 408
Активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 35%, 50%, 70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 35%, 50%, 70%)	-	-
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	132 433	202 883
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	136 587	167 194

Активы	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	150 246	183 913
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	7 273	8 268
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	5 954	8 009
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	7 740	10 412
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	176 670	81 592
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	20 398	20 398
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	234 408	122 388
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	848 575	903 475
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	-	-
Условные обязательства кредитного характера без риска	-	-
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	-	-
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018 составила 407 591 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АКБ «КЭБ» (ЗАО)

Таблица 6

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Кредитный риск	848 575	208,2

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности по типам контрагентов

Таблица 7

Объем ссуд	Срок просрочки	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей
Кредитные организации и биржи	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Физические лица	До 30 дней	272	6
	31–90 дней		3 950
	91–180 дней		1 256
	Свыше 181 дня	28 312	24 253
Индивидуальные предприниматели	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж	До 30 дней	50 000	
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня	13 913	28 404
Государственные предприятия	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Средства в расчетах дочерних компаний	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Прочие	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Итого		92 497	57 869

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

Таблица 8

Объем ссуд	Срок просрочки	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью	До 30 дней	50 272	6
	31–90 дней		3 950
	91–180 дней		1 256
	Свыше 181 дня	42 225	52 657
Прочие требования с просроченной задолженностью	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Требования по получению просроченных процентов	До 30 дней		1 142
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня	1 019	985
Просроченная задолженность		92 497	59 996
Удельный вес в общем объеме активов		8,76	6,09

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

Риск ликвидности- риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без несения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности, и учитывается в процессе управления данным риском.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;

- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);

- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащим регулированию на ежедневной основе, является риск потери краткосрочной (оперативной) ликвидности. Основным инструментом регулирования этого вида риска является ведение Платежной позиции дня. Оперативное управление текущей ликвидностью осуществляется начальником СУР.

Индикаторами риска ликвидности, а также а также риска концентрации, сопутствующего риску ликвидности, являются, в частности:

- быстрый рост активов (особенно в условиях финансирования за счет волатильных пассивов);
- нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- несоблюдение установленных показателей избытка/дефицита ликвидности;
- рост концентрации активов/пассивов, случаи нарушения лимитов;
- проблемы в привлечении долгосрочных заимствований;
- снижение или закрытие кредитных линий банками-корреспондентами.

Процедуры по управлению риском ликвидности, включают в себя:

- установление факторов его возникновения;
- описание и разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности;
- формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью Банка, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;
- порядок составления прогноза ликвидности;
- систему внутренней отчетности по риску ликвидности.

Анализ изменений фактических значений обязательных экономических нормативов ликвидности АКБ «КЭБ» (ЗАО) (далее – Банк):

Таблица 9

№ п/п	Показатели	Предельное значение	Значение на отчетную дату 01.07.2018
1	Норматив мгновенной ликвидности (Н2),%	min 15%	165,61
2	Норматив текущей ликвидности (Н3),%	min 50%	173,55
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4),%	max 120%	60,11

Показатели ликвидности на 01.07.2018.

Таблица 10

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицита) ликвидности	94332	94340	94534	94550	94672	92444	68001	20582	-8249	-152548
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	66,2	66,2	66,3	66,4	66,4	63,6	39,9	9,4	-3,3	-37,8

ПОГРАНИЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ (ЛИМИТЫ) КОЭФФИЦИЕНТА ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ АКБ «КЭБ» (ЗАО)

Лимит избытка ликвидности	+400	+400	+400	+400	+400	+200	+180	+160	+120	+80
Лимит дефицита ликвидности, %	-5	-10	-10	-15	-20	-30	-30	-30	-30	-50

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018 составила 407 591 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АКБ «КЭБ» (ЗАО) на 1 июля 2018 года.

Таблица 11

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Риск ликвидности	-8 189	-2,0

Информация о состоянии ликвидности предоставляется СУР руководству Банка на регулярной основе, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении.

Отчетность по риску ликвидности регулярно предоставляется СУР Правлению Банка (ежемесячно), Совету директоров (ежеквартально).

Совет директоров несет ответственность за размер риска ликвидности, принятого Банком. Основным органом, осуществляющим управление ликвидностью Банка, является СУР.

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

коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

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

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

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018 составила 407 591 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АКБ «КЭБ» (ЗАО) на 1 июля 2018 года.

Таблица 12

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Рыночный риск	17 473	4,3

Отчетность по рыночному риску регулярно предоставляется СУР Правлению (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными целями управления операционным риском являются:

- минимизация потерь, связанная с всевозможными сбоями или возникшими ошибками в работе Банка;
- сокращение всевозможных сбоев и ошибок, которые могут приводить к недополучению прибыли (убыткам);
- совершенствование принципов управления и контроля;
- улучшение обслуживания клиентов;
- повышение эффективности работы Банка в целом;
- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- определение источников операционных рисков, их классификация;

- сбор статистической информации по фактам возникновения всевозможных сбоев;
- создание методов ранжирования случаев сбоев по вероятности возникновения и объемам получаемых потерь;
- создание методов прогнозирования потерь;
- разработка принципов работы подразделений Банка с учетом минимизации возникновения ошибок или действий со стороны сотрудников Банка, повлекшим за собой потери;
- оптимизация бизнес-процессов.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска, Банком на регулярной основе проводится мониторинг операционного риска. Он осуществляется путем анализа системы ключевых индикаторов риска деятельности Банка, анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска, карты операционных рисков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018 составила 407 591 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АКБ «КЭБ» (ЗАО) на 1 июля 2018 года.

Таблица 13

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Операционный риск	73 162,5	18,0

Контроль системы управления операционными рисками Банка, соблюдения установленных правил и процедур осуществляется СВА (в том числе при проведении самооценки управления рисками) и Правлением Банка на постоянной основе.

Периодичность проверок СВА эффективности системы управления операционным риском определяется частотой возникновения операционных убытков, но, в любом случае, проверка проводится не реже одного раза в год.

Отчетность по операционному риску регулярно предоставляется СУР Правлению (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для оценки процентного риска используется модель разрывов (GAP), описанная в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Оценка процентного риска, полученная на

основании гэп-анализа, используется для определения требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

Для управления процентным риском в Банке могут использоваться следующие методы:

- проведение консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной конъюнктуры.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля в Банке:

- Советом директоров устанавливается общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (совокупный ГЭП-разрыв). Пересмотр установленных лимитов осуществляется не реже одного раза в год;
- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной совокупной предельной величиной;
- при необходимости могут приниматься иные меры по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).

Анализ структуры разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки (процентного риска):

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и капитальную базу Банка как метод измерения процентного риска применяется Гэп-анализ. По результатам проведенного анализа за II квартал 2018 года, чувствительные к процентным ставкам меньше пассивов, чувствительных к процентным ставкам. Суммарный разрыв составляет оценочно на 01.07.2018 (-249 млн. руб.).

Величина разрыва отрицательна, что свидетельствует о том, что чувствительные к изменениям процентной ставки пассивы Банка превышают объемы чувствительных к изменениям ставок активов. Банк 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 уменьшение по сравнению с прошлой отчетной датой разброса значений коэффициента разрыва по срокам «до 30 дней», «от 31-90 дней», «от 91 до 180 дней», «от 1 до 2 лет» и «от 2 до 3 лет», по другим срокам отмечается увеличение коэффициента разрыва. Показатель процентного риска является умеренным. Полученные значения Гэп-разрывов находятся в диапазонах, утвержденных Советом директоров.

Чистый процентный доход Банка положителен – 50,4 млн.руб. (на 01.04.2018 – 27,16 млн.руб., за аналогичный период прошлого года – 55,1 млн. руб.), за отчетный период получена прибыль 6,4 млн.руб., что свидетельствует о достаточной сбалансированности между ставками привлечения и размещения и эффективной работе Банка.

Правила и процедуры управления процентным риском установлены внутренними документами Банка и соблюдаются. Для управления процентным риском используются следующие методы: взвешенный и гибкий подход при установлении процентных ставок привлечения и размещения; регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки; анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам.

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018 составила 407 591 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АКБ «КЭБ» (ЗАО) на 1 июля 2018 года.

Таблица 14

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Процентный риск банковского портфеля	377	0,1

Внутренняя отчетность по процентному риску банковского портфеля представляется Правлению Банка и Совету директоров Банка (ежеквартально) СУР, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут повлиять на уровень риска – незамедлительно.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учёте или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Цель управления стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация стратегических рисков характеризует качество управления Банком, подразумевает постоянный анализ достигнутых результатов, сравнение со стратегическим планом и, в случае необходимости, пересмотр стратегического плана Банка, а также согласованность стратегических целей, тактических задач, разработанных для достижения этих целей, ресурсов, выделенных для выполнения поставленных целей, с учетом того, что Стратегия Банка представляет собой не детально разработанную программу деятельности, а обобщенную концепцию его целей и средств, причем постоянно корректируемую в соответствии с изменениями внешней среды.

По результатам мониторинга реализации стратегического плана за II квартал 2018 года следует, что План реализации Стратегии развития АКБ «КЭБ» (ЗАО) на 2018 год, разработанный Банком для реализации стратегической цели, выполняется.

СУР предоставляет Отчет об уровне стратегического риска Правлению Банка и Совету директоров Банка (ежеквартально).

Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных актов, возникающих вследствие реализации правового риска.

Функции выявления правового риска возлагаются на Юридический отдел, а также иные подразделения и их сотрудников в рамках своей деятельности (СУР, СВК (в части, сопряженной с регуляторным риском), Отдел по ПОД/ФТ и др.), которые также выполняют работу в данном направлении.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизации операций (сделок), заключения договоров по типовым формам;
- согласования ответственными подразделениями Банка с Юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых операций (сделок), отличных от стандартизированных;
- анализа и оценки влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- оценки уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);
- мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, стран места нахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций Банка (в случае их наличия/образования);
- постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроля своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов регулирования и надзора;
- повышения квалификации сотрудников Банка;
- доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Принятые в Банке регламенты совершения операций и процедур, а также эффективная система мониторинга законодательства позволяют свести к минимуму правовые риски, связанные с несоблюдением законодательства, внутренних нормативных документов и иных правовых норм.

Вся претензионно-исковая работа Банка ведется в рабочем порядке. Никаких правовых рисков чрезвычайного для Банка характера не предвидится.

СУР предоставляет Отчет об уровне правового риска Правлению Банка и Совету директоров Банка (ежемесячно).

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации является неотъемлемой частью Системы управления банковскими рисками.

Для целей мониторинга репутационного риска Банком предусматриваются следующие процедуры:

- постоянный мониторинг риска потери деловой репутации в рамках своих полномочий органами управления Банка, Службой управления рисками, Юридическим отделом, Службой внутреннего контроля (в рамках своей компетенции), Службой внутреннего аудита, Службой безопасности и иными подразделениями Банка по направлениям своей деятельности;
- мониторинг изменений обычаев делового оборота руководством и подразделениями Банка с целью своевременного реагирования на изменения путем совершенствования структуры Банка и процедур оказания услуг и осуществления операций;
- своевременное реагирование на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

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

Одним из индикаторов уровня репутационного риска Банка является публикация той или иной информации о Банке, его акционерах и аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Следует отметить, что большинство публикуемой о Банке в СМИ информации традиционно носит позитивный характер.

Таким образом, уровень риска потери деловой репутации Банка оценивается как низкий.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и/или поддержания на определенном уровне финансовых показателей, и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для него видов рисков.

Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании капитала.

При определении риск-аппетита Банк исходит из целей своего текущего бизнеса (например, Банк может ставить перед собой задачу получения высокого внешнего рейтинга при низком риск-аппетите или достижения высоких доходов, подразумевая при этом высокий уровень риск-аппетита).

Банк оценивает, насколько установленный им риск-аппетит приемлем в текущий период времени, и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования) исходя из определяемых на момент оценки риск-аппетита:

- текущего (ожидаемого в будущем) объема операций (сделок), текущей (ожидаемой в будущем) структуры существенных рисков;

- текущего (ожидаемого в будущем) уровня ВК.

При определении риск-аппетита Банк также учитывает зависимость уровня принимаемых рисков от фаз бизнес-цикла.

СУР предоставляет Отчет об уровне репутационного риска Правлению Банка и Совету директоров Банка (ежемесячно).

6.2. 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.

6.3. Информация о концентрации рисков.

Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности

Таблица 15

Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.		
	Всего	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность
11 «Производство напитков»	231 500	0	231 500
47 «Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами»	59 913	0	59 913
68 «Операция с недвижимым имуществом»	45 920	0	45 920
52 «Сельское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность»	50 000	0	50 000
64 «Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению»	28 874	28 874	0
86 «Деятельность в области здравоохранения»	25 000	0	25 000
46 «Торговля оптовая, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами»	4 067	0	4 067
Данные о риске концентрации по географическим зонам			
90000/Республика Северная Осетия-Алания	779 709	0	602 985
45000/ г. Москва	217 391	27 136	10 000
07000/Ставропольский край	6 250	0	6 250
50000/Новосибирская область	1 738	1 738	0

Основными заемщиками Банка являются юридические лица, среди которых наибольший удельный вес занимают предприятия, входящие в группу «обрабатывающее производство».

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

Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают доля в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские кредиты.

Лимиты концентрации риска, в части концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам инструментов установленные Советом директоров Банка во II квартале 2018 года, соблюдались.

Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности

Таблица 16

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	171 019
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	191 870
Крупнейшая отрасль	107 147

Наибольший удельный вес составили вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. Лимиты и сигнальные значения по отдельным источникам ликвидности, установленные Советом директоров Банка во II квартале 2018 года, соблюдались.

Банком в течении отчетного периода не осуществлялись операции/сделки по уступке прав. Требования.

7.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ АКБ «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК» (ЗАО)

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 01 июля 2017 года имелись следующие остатки задолженности по операциям и расчетам со связанными сторонами АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО):

- ООО ТД «Закарпатье» (учредитель Макиева И.А.) - 4067тыс. рублей
- Четверикова Д.Ф. - 8 0 тыс. рублей
- Бритаева О.Ц. - 176 тыс рублей
- Зиновенко Л.А. - 1270 тыс рублей
- Токарева В.Г. - 1443 тыс. рублей

Процентные доходы по операциям со связанными сторонами во 2 квартале 2018 года составили 327 тыс. рублей, а расходы по созданию резерва по этим операциям составили 1201 тыс. рублей.

Размер операций (сделок) со связанными с Банком лицами, в том числе отраженных в форме отчетности 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска”, не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”.

8.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЛАТЕ 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 выплачивается в соответствии с Приказом Председателя Правления Банка за высокие индивидуальные производственные результаты деятельности сотрудников, высокие достижения в труде или профессиональное мастерство.

Для следующих категорий сотрудников Банка определен особый порядок начисления и выплаты стимулирующих выплат (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 18

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 наличной форме	Начальник валютного отдела
5	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами	-
6	Брокерская деятельность	-
7	Дилерская деятельность (за исключением внутрисдневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключаящих принятие крупных рисков)	-

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 во 2 квартале 2018г. составила 4592 тыс. рублей, все данные вознаграждения являлись краткосрочными.

Списочная численность персонала во 2 квартале 2018г составила 34 человек, в т. ч. численность основного управленческого персонала составила 6 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу производятся одновременно с выплатой заработной платы два раза в месяц, премирование осуществлялось согласно положения о премировании.

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

Независимая оценка системы оплаты труда, используемая в Банке за отчетный период, не проводилась.

8. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа – члены Правления Банка.

8.1. Информация о составе Совета директоров Банка.

В течение в течении 2 квартала 2018г года в составе Совета директоров произошли изменения, в следствии чего по состоянию на 01.07.2018 года в состав Совета директоров Банка вошли следующие лица:

Таблица 19

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	6,88
Шаталов Михаил	Физическое лицо	Член Совета Директоров	9005 №734375 выдан ОВД Иристонского	Председатель Правления	41,88

Михайлович (отец)			МО г.Владикавказ 18.04.2006	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	
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 операционног о отдела АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-
Токарева Виктория Геннадьевна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9009 №925697выдан ОУФМС России по РСО-А в Затеречном МО г.Владикавказ 26.08.2009г	Заведующая кассой АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-

Аktionеры в составе Совета директоров и их доля в АКБ «КЭБ» (ЗАО)

Таблица 20

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

8.2.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.

8.3. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка.

В течение 2 квартала 2018г. в составе коллегиального исполнительного органа Банка изменения не произошли и состав по состоянию на 01.07.2018г. следующий:

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

Таблица 21

ФИО	Категория лица	Должность	Паспортные данные	Место работы	Доля участия в УК %
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Член Совета Директоров	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 9. Опубликование пояснительной информации к годовой отчетности.

В соответствии с указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638--У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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)

Зам Главного Бухгалтера

09.09.2018г.



Handwritten signature of M.M. Shatalov

Шаталов М.М.

Бритаева О.Ц.