

Базисная отчетность	
Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации по ОКРТО
50	444119965
	регистрационный номер
	3208

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 1 января 2020 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Классик Эконом Банк", АО "Классик Эконом Банк"
(полное наименование в соответствии с формой наименования)

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

Код формы по ОКРТО 0409008
(Адаптирован (форма))

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер показателя	Стоимость инструмента (исключая показатели) на отчетную дату	Стоимость инструмента (включая показатели) на начало отчетного года	Ссылка на статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	2	3	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обязательными выплатами (долгами)				
1.2	применяемыми кредитными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд:				
4	Доля уставного капитала, подлежащего поэтапному изъятию из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, финансируемые третьими сторонами				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Депозитные депозиты (доходы) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нормативные акты (своих депозитов) и сумм при погашении ипотечных кредитов				
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли				
11	Резервы на покрытие будущих потерь				
12	Нераспределенная прибыль на покрытие потерь				
13	Доходы от сделок с недвижимостью				
14	Доходы и расходы, связанные с управлением кредитного риска по обязательствам, сформированным по				
15	Активному финансовому плану с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Нераспределенная прибыль в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Доля по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли				

[illegible]

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 28 строки 60.1)		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строки 60.2)		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строки 60.3)		
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:		
65	надбавка подкрепления достаточности капитала		
66	антиципационная надбавка		
67	надбавка за системную значимость, бонус		
68	Базовый капитал, доступный для наращения на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала		
70	Норматив достаточности основного капитала		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		
Показатели, не позволяющие устанавливать порог ответственности и не применяемые в уменьшении источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
74	Право по обслуживанию активов заемщика		
75	Отложенная налоговая актива, не возникающая от будущей прибыли		
Ограничения на включение, размер на возможные потери, не учитываемые в расчет достаточности капитала			
76	Разрывы на возможные потери, включаемые в расчет достаточности капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применен стандартный подход		
77	Ограничения на включение в расчет достаточности капитала сумм разрывов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		
78	Разрывы на возможные потери, включаемые в расчет достаточности капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		
79	Ограничения на включение в расчет достаточности капитала сумм разрывов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		
Инструменты, позволяющие погасить включение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подтверждающих включение из расчета собственных средств (капитала)		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подтверждающих включение из расчета собственных средств (капитала)		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений		
84	Текущий ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подтверждающих включение из расчета собственных средств (капитала)		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений		

Примечание:

Сведения о лицевых бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах урегулирования рисков и капитала, раскрытой

раздел 1 «Информация о структуре

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (включая поправки) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (включая поправки) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформировавшийся:	p.4, п.4.3.1	211394	211394
1.1	обязательным акциям (долям)	p.4, п.4.3.1	211394	211394
1.2	привилегированным акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	p.4, п.4.3.1	99311	83897
2.1	прошлых лет	p.4, п.4.3.1	99311	83897
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	p.4, п.4.3.1	5133	4321
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	p.4, п.4.3.1	315838	299612
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	неисполненные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	p.4, п.4.3.1	315838	299612
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Дополнительный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	p.4, п.4.3.1	315838	299612
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	p.4, п.4.3.1	118315	117867
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	присвоения добротерской задолженность свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим клиентам (участникам) и инвесторам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	p.4, п.4.3.1	118315	117867
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	p.4, п.4.3.1	434153	417479
15	Активы, уменьшенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	p.4, п.4.3.1	983334	883213
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	p.4, п.4.3.1	983334	883213

Раздел 2. Описание вклячен кредитного, оторазонного и рыночного риска, псриваемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			ТБС ДРБ
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному методу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному методу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по вкладам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1109633	1099263	1109633	1100708	1094449	1100708	
1.1	вклады с коэффициентом риска <12,0 процентов								
1.2	вклады с коэффициентом риска 20 процентов		135299	125299	135299	217495	217495	217495	
1.3	вклады с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	вклады с коэффициентом риска 100 процентов		983334	973964	983334		876954	883213	
1.5	вклады - кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительственным органам, имеющих статусную оценку «А», с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с поправками на коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 30 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе государственные субординированные субординированные с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования к участникам рынка								
2.2	с поправками на коэффициентами риска, всего, в том числе:		109653	112116	168174	192050	190993	264423	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		30451			63239	86244	94868	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов					5965	6345	8949	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		135202	112116	168174	122840	108404	162906	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по услуге мюльчонным вкладам или специализированным обществам с ограниченной ответственностью, в том числе по договорам займа								
3	Кредиты на кредитный счет, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по обязательствам кредитных организаций, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по провайдерам финансовых инструментов			X				X	

*1- Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

*2-Структурный анализ указан в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах прозрачности и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о структуре оценки публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Спецразованный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		16615	5653
6.1	доходам для целей расчета на покрытие операционного риска, всего,	6.1	332306	112733
6.1.1	чистые процентные доходы		314605	119604
6.1.2	чистые маржинальные доходы		17401	229
6.2	количество лет, предоставляющих данные расчета величины операционного риска		3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.1	3977475	3184288
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск		3182	
7.4	товарный риск			2547

Раздел 3. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информации о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Процент (+указание %) за отчетный период
1	2	3	4	5
1.1	Баланс-оси сформированные резервы на возможные потери, всего,		314681	48535
1.1.1	по ссудам, ссудам и товарным кредитам и их заимствованиям	9.4, п.4.3.2	292912	40252
1.2	по иным балансовым активам, по которым отсутствует риск повторного потерь, и прочим потерям		22069	8543
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		0	0
1.4	под операциями с производными финансовыми инструментами		0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в целях высокого кредитного качества, чем это вытекает из

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в целях высокого кредитного качества, чем это вытекает из				
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа
1	2	3	4	5
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,		4	0
1.1	ссуды			
2	Реструктурированные ссуды			
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам			
4	Ссуды, предоставляемые для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее предоставленного займа			
4.1	перед отчуждением кредитной организацией			
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг			
6	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения облигаций и других кредитных инструментов			
7	Ссуды, возникающие в результате предоставления ранее предоставленного займа третьей стороной			
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности			

Приложение 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, раскрыты на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Приложение 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов			938700			
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	кредитные организации						
2.2	корпоративных лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	корпоративных лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			57933			
6	Суды, предоставляющие юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Суды, предоставляющие физическим лицам			508375			
8	Оценочные средства			244385			
9	Прочие активы			135036			
				2071			

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 211872, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 163855;
- 1.2. изменения качества ссуд 13543;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 1.4. иных причин 34474.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 171580, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 58;
- 2.2. погашения ссуд 93047;
- 2.3. изменения качества ссуд 73143;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 2.5. иных причин 5332.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер

Телефон: 8(8672)53-10-90

19.03.2020



Шаталов М.М.

Битиева А.Ю.

Битиева А.Ю.