

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО
90	446119965
	Регистрационный номер
	3298

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Акционерное общество "Гласиск Эконом Банк"

3622025, РСО-Алания, г.Владикавказ, ул.Фрунзе 24

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	предпочитаемыми акциями				
2	Нередемпортируемая прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
8	Корректировка стоимости финансового инструмента				
9	Девальная репутация (удален) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Нематериальные активы (кроме девальной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
12	Резервы хеджирования денежных потоков				
13	Неосознанные резервы на возможные потери				
14	Доход от сделок скардмитажами				
15	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
16	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
17	Вложения в собственные акции (доли)				
18	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
19	Несостоятельные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
21	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

22	Сводная сумма собственных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего.				
	в том числе:				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Организованная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итог:				
30	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие полному исполнению на расчете собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исполнению на расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Неуказанные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итог:				
45	Основной капитал, итог:				
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исполнению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего.				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исполнению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Разрывы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итог:				
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Неуказанные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действующей стоимостью доли, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 — строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X		X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)			
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)			
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала			
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость			
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок 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 превышающие установленные пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Неурядочивные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (реальная показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (всплывающая показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	4	5
1.1	обыкновенными акциями (долями)		211394	211394
1.2	привилегированными акциями		211394	211394
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		99311	99311
2.1	прошлых лет		99311	99311
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		5963	5133
4	Источники базового капитала, всего, в том числе:		316668	315838
4	(строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоосвоенные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал		316668	315838
6	(строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина добавочного капитала			
9	Добавочный капитал, всего			
9	(строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, всего		316668	315838
10	(строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери		114905	118315
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайперам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, всего		114905	118315
13	(строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), всего		431573	434153
14	(строка 10 + строка 13)			
15	Активы, введенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		927530	983334
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		927530	983334
15.2			Р4, п.4.3.1	Р4, п.4.3.1

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1071732	1061031	1071732	1108633	1099283	1108633
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		144202	144202	144202	129299	129299	129299
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		927530	916829	927530	983334	973984	983334
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», 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 пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 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 предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		164731	101193	151790	165653	112116	168174
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		29529			30451		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		135202	101193	151790	135202	112116	168174
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 ипотечный агент или специализированным обществом деменных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, 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 условным обязательствам кредитного характера, 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			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телесоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)	
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:					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		16615	16615		
6.1.1	чистые процентные доходы		332306	332306		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		314905	314905		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		17401	17401		
			3			

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.	
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	процентный риск		43006,5	39774,75		
7.2	фондовый риск					
7.3	валютный риск		3441			
7.4	товарный риск					

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам							тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		317202	57721	314981		
1.1	по ссудам, ссудной и продвинутой к ней задолженности	Р.4, п.4.3.2	339710	46798	292912		
1.2	по иным базисовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		32992	10923	22069		
1.3	по кредитным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		0	0	0		
1.4	под операции с резидентами оборотных зон		0	0	0		

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе приподлежащих предоставлению обеспечения Банку России	всего	в том числе приподлежащих предоставлению обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов.						
2	Долговые ценные бумаги, всего.			922502			
2.1	в том числе:						
2.1.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего.						
3.1	в том числе:						
3.1.1	кредитных организаций						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях					32844	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)						
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			542270			
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			220136			
8	Основные средства			126916			
9	Прочие активы			336			

тыс. руб.

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 79646, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>10060</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>56365</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ²	<u>0</u>	;
1.4. иных причин	<u>13221</u>	.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 32848, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>26861</u>	;
2.3. изменения качества ссуд	<u>5387</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	<u>0</u>	;
2.5. иных причин	<u>600</u>	.

Заместитель Председателя Правления

Шаталов С.М.

Главный бухгалтер

Битиева А.Ю.

Главный бухгалтер

Битиева А.Ю.

Телефон: 8(8672)54-04-16

11.11.2020

