

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК»
ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

1. ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Общества «Классик Эконом Банк» составлена за период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года включительно (далее - отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с нормативными

Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Указанием Банка России 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4927-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.

**РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ
АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК»
Акционерного общества «Классик Эконом Банк» (далее Банк) за 2020 год,**

Полное наименование: Акционерное общество «Классик Эконом Банк».

Сокращенное наименование: АО «Классик Эконом Банк»

Юридический адрес: РСО-Алания, г. Властикавказ, ул. Фрунзе, 24

Почтовый адрес: 362025, РСО-Алания, г. Властикавказ, ул. Фрунзе, 24

Устав Банка утвержден: (решение № 3 от 27.08.2018 года).

Настоящая пояснительная записка составлена Банком по итогам деятельности за период с 01.01.2019 года по 31.12.2020 год включительно. Единица измерения отчетности – тыс.руб.

Банк является самостоятельной кредитной организацией, и все банковские операции осуществляются на территории Российской Федерации.

Реквизиты Банка:

ИНН: 1501012538

ОГРН: 1021500000730, дата внесения записи – 21.10.2002г.

ОКВЭД: 64.19 Денежное посредничество прочее

Зарегистрированный уставный капитал составляет 313104000 рублей.

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

вкладов гарантирует выплату 100%-ного возмещения по вкладам, размер которого не превышает 1400 тыс.руб. на одного вкладчика, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

РАЗДЕЛ 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК»

Основная деятельность Банка заключается в предоставлении банковских услуг корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и населению.

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

Дополнительный офис № 1 362000, РСО - Алаания, г. Владикавказ ул. Кырждалийская 3,

АО «Классик Эконом Банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с июля 1996г.

В своей деятельности Банк руководствуется Федеральным Законом Российской Федерации от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Уставом. Банковские операции осуществляются на основании Базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 19.10.2018г. №3298.

Согласно указанной выше лицензии Банк осуществляет следующие операции:

- 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.
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Покупка 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).
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- Осуществление переводов денежных средств с использованием систем «Контакт», «Золотая корона», а также простые переводы без открытия банковских счетов;

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.

Основными направлениями деятельности Банка являются розничный и корпоративный бизнес.

За 2020 год Банком были достигнуты следующие результаты:

- валюта баланса, отражающая активность деятельности Банка, уменьшилась на 101224 тыс.руб.(10,1 %) и составила 900959 тыс.руб.
- за 2020 год Банком получен убыток в размере 28791 тыс.руб.,(результат без учета корректировок МФСО составил прибыль в сумме 24599 тыс.руб., что на 7994 тыс.руб. больше суммы прибыли за 2019г., которая составляла 16605тыс.руб.)

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 2020 году, являются:

- за отчетный период на 4,89% или на 50013 тыс.руб. возросли кредитные вложения (01.01.2021 года – 971454 тыс. руб. и 01.01.2020 года - 1021467 тыс. руб.);
- доходы от операций по предоставлению кредитов по всем категориям заемщиков снизились с 151298 тыс.руб. за 2019 год, до 147739 тыс.руб. за 2020 год;
- просроченная задолженность клиентов на конец отчетного года против начала снизилась на 9,84% и составила 37271 тыс.руб. (01.01.2020 – 41359 тыс.руб.) и ее доля в кредитном портфеле снизилась с 5,72 % до 3,62%;

- размер просроченной задолженности по кредитам, а также рост кредитных вложений отразились на увеличении остатков созданных резервов на возможные потери по ссудам на 27867 тыс. руб. (01.01.2020 года – 352945 тыс.руб. и 01.01.2021 года – 380812 тыс.руб.) .в результате проведенных корректировок.

РАЗДЕЛ 3. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА, ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Годовой отчет Банка за 2020 год составлен в объеме и порядке согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года, а также иными нормативными актами Банка России, 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 регистрации в качестве юридического лица и до ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются Учетной политикой Банка на 2020 год. Учетная политика утверждена Председателем Правления Протокол б/н от 30 декабря 2019 года.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Учетная политика Банка выделяет следующие принципы и методы учета отдельных статей баланса:

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2020 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Основные средства Банка и долгосрочные активы не реже одного раза в год проверяются на обесценение.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5%;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10%) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10%;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5%;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже

уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5% либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5%.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости - 10% от балансовой стоимости активов.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи основных средств;
- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.
- путём перехода права собственности вытекающего из условий договора залога, либо договора переуступки права требования по задолженности.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Затраты на капитальный ремонт и проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объектов основных средств.

В Учетной политике Банк закрепляет порядок начисления амортизации основных средств – линейным способом. Погашение стоимости объектов основных средств осуществляется путем начисления амортизации

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Операции на рынке ценных бумаг Банком в 2020 году не осуществлялись.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начисления» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов. Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, рассчитываются аналогично доходам в иностранной валюте.

Сопоставимость данных достигается тем, что АО «Классик Эконом Банк» предоставляет в пояснительной информации данные за два временных интервала, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемые в пояснительной информации сведения также позволяют проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Учетная политика на 2020 год составлена в соответствии действующим законодательством РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования

от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств». Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерскому учету их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2020 год при первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренным договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (далее-АС);
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД).

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга (бизнес- модель «удерживаемые активы», УА);

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи (бизнес- модель «активы для продажи», АП);

–комбинированная модель, включающая элементы моделей, указанных выше (бизнес- модель «смешанные активы», СА).

В целях оценки соответствия договорных характеристик финансового актива-долгового инструмента критериям классификации ССПУ в отношении бизнес-моделей УА и СА, проводится SPPI-тест¹ (далее – Тест), который подтверждает соответствие условий договора на финансовый инструмент выплатам основного долга и процентов на сумму основного долга. С учетом результатов Теста принимается решение о возможности/невозможности классификации данного актива через ССПУ. В случае невозможности указанной классификации, актив классифицируется через АС (для модели УА) или ССПСД (для модели СА).

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива на основании решения уполномоченного органа Банка – Правления Банка на основании заключения Службы управления рисками.

В течение 2019 года Банк применил бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Банк управлял активами, удерживаемыми в рамках категории «амортизированная стоимость», с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

В целях составления годовой отчетности за 2020 год Банком, в конце отчетного года проведено ряд мероприятий:

1. По состоянию на 01 января 2021 года проведена ревизия ценностей операционных касс, по результатам которой установлено, что фактическое наличие ценностей в кассах соответствует остатку, отраженному в балансе Банка и в книге учета денежной наличности и других ценностей;

2. На 01 января 2021 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, по результатам которой расхождений не установлено;

3. По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделение – НБ Республики Северная-Осетия Алания г. Владикавказ и в других

¹ - SPPI : Solely payments of principal and interests on the principal amount outstanding - потоки денежных средств, которые являются выплатами основного долга и процентов по нему

кредитных организациях проведена сверка остатков на 01 января 2021 года, по результатам которой получены подтверждения:

- Отделение – НБ Республики Северная-Осетия Алания
- ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»;
- РНКО «Платежный центр» (ООО).
- ПАО Сбербанк.
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»
- АО Киви Банк»
- АО КБ «Юнистрим»

4. Инвентаризация основных средств, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец года не проводилась согласно Указанию Банка России от 27.10.2020г. №5603-У.

5. Произведена проверка данных аналитического учета по счетам учета расчетов:

- с дебиторами и кредиторами;
- обязательств и требований, в части полноты отражения по счетам;
- доходов и расходов, в части отражения по соответствующим символам и относящихся к отчетному периоду.

6. Произведена сверка наличия открытых счетов с книгой регистрации открытых счетов, а также проверка соответствия остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений не обнаружено.

Под событиями после отчетной даты (СПОД) признаются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности Банка, а также, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка. События после отчетной даты, подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и которые нашли свое отражение в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2021 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах 70601-70611, перенесены на соответствующие счета 70701-70711. Банком, отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты, в результате получения первичных документов после 01.01.2021 года по следующим договорам: Отделение – НБ Республики Северная-Осетия Алания, АО «Национальное бюро кредитных историй», ООО «Кавказрегионгаз», ООО «Юрэнергоконсалт», ЗАО «ТрансТелеКом», , Служба ПАО «Ростелеком», ООО «Бифит» и по налогу на прибыль. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими по отражению событий после отчетной даты. Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению СПОД». В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными Правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

По итогам года акционеры принимают решение об утверждении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и распределение прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога на прибыль. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после принятия акционерами указанного выше решения.

В течение отчетного периода Банком не допускались факты не применения правил бухгалтерского учета, следствием которых, явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты, требующих раскрытия, в отчетном периоде не было.

АО «Классик Эконом Банк» не намерен прекращать свою деятельность или какие-либо виды деятельности.

РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТАХ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ОТЧЕТЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НА 01.01.2021Г. (ФОРМА 0409806)

Валюта баланса АО «Классик Эконом Банк» по публикуемой форме отчетности на 01.01.2021 года составила 900959 тыс.руб. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой

статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2021 года составляет – 41533 тыс.руб. Остаток денежных средств на счете по учету обязательных резервов в Банке России составляет – 749 тыс.руб. Остаток денежных средств на корреспондентском счете в НБ Республики Северная-Осетия Алания составляет – 75134 тыс.руб. Остаток денежных средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах на 01.01.2021 года составили 73631 тыс. руб., за минусом созданного резерва по РСБ 24 (АО) с отозванной лицензией в размере 100% - 8983 тыс.руб., и НКО Лидер с отозванной лицензией в размере 100% - 26 тыс. руб. Итого остаток денежных средств в кредитных организациях составил 64648 тыс.руб. За отчетный период Банк не пользовался межбанковским кредитом.

Финансовые активы в категории для продаж, в том числе ценных бумаг, выпущенных долговых ценных бумаг (акции, облигации, векселя), финансовых вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты у Банка нет.

По состоянию на 01 января 2021 года Банк не имеет финансовых вложений в дочерние и прочие организации.

Кредитов, привлеченных от Банка России по состоянию на 01.01.2021г. не имеется.

4.1.1 Источники собственных средств

тыс. руб.

	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
Средства акционеров Банка	313104	313104
Резервный фонд	5963	5133
Неиспользованная прибыль (убыток)	274983	320379
ИТОГО	594050	638616

За отчетный, 2020 год изменился состав акционеров Банка: выбыло 4 акционера (в том числе 2 юридических лица) согласно купли-продажи акций.

4.1.2. Динамика и структура активов

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1.	Денежные средства	63274	7,02	63274	6,31
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	75134	8,33	62025	6,18
2.1	В том числе обязательные резервы	749	X	687	X
3.	Средства в кредитных организациях	64648	7,17	48950	4,88
4.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	90104	10	112116	11,87
5.	Чистая ссудная задолженность	586599	65,1	668522	66,70
6.	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	521	0,05
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42888	4,76	45226	4,5
8.	Прочие активы	53	0,005	1549	0,01
Итого активов		900959	100	1002183	100

Наибольший удельный вес в валюте актива баланса занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес которой в общей структуре активов уменьшился в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" по сравнению с показателем на 01.01.2020 года на 12,25 и равен сумме 586599 тыс.руб.

Денежные средства и средства в КО

Денежные средства и средства Банка представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

	тыс. руб.	
	2020	2019
Наличные средства	41533	63274
Средства в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	74385	61338
Средства в кредитных организациях	73631	57934
Созданный РВП	-8983	-8983
Итого денежных средств и их эквивалентов	180566	173562

В составе денежных средств и средств Банка не числятся суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Остатки на корреспондентских счетах денежных средств АО «Классик Эконом Банк» на 01.01.2021 года увеличились по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 28744 тыс.руб. и составил сумму 148016 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2021 года в балансе Банка числились остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в сумме 73631 тыс.руб., в том числе:

- Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) переименовано РСБ 24 (АО) и отозванной лицензией в сумме – 8957 тыс.руб., по которым создан резерв в сумме – 8957 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр «Золотая Корона» - 631 тыс.руб.
- РНКО Платежный центр (в долларах) «Золотая Корона» в сумме – 18 тыс.долларов.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») в сумме - 1548 тыс.руб.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в долларах) в сумме – 27 тыс.долларов.
- Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие» (система «КОНТАКТ») (в евро) в сумме - 24 тыс.евро.
- ПАО Сбербанк в сумме – 457 тыс. руб;
- ПАО Сбербанк (в долларах) в сумме – 241 тыс. долларов;
- ПАО Сбербанк (в евро) в сумме – 326 тыс. евро;
- НКО ЗАО «Лидер» с отозванной лицензией в сумме – 26 тыс. рублей.

В статью «Денежные средства и средства Банка» на 01.01.2021 год не включены обязательные резервы в сумме 749 тыс.руб. депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

4.1.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	тыс. руб.	
Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Текущая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженности	930142	980108
Просроченная ссудная задолженность	45353	41359
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва под обесценение ссудной задолженности)	971454	1021467
За вычетом резервов под обесценение ссудной задолженности	-384855	-352945
Итого чистая ссудная задолженность	586599	668522

Задолженность заемщиков перед Банком по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2021 года составила 971454 тыс. руб. в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", тогда как на предшествующую отчетную дату (01.01.2020 года) составляла - 1021467 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода произошло снижение задолженности по текущим кредитам на 4,89%. По просроченной задолженности существенных изменений за отчетный период не было.

Созданные Банком резервы под обесценение кредитного портфеля увеличились на 8,29% и составили 384855 тыс. руб.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

тыс.руб.

	01.01.2021	01.01.2020
Кредитование субъектов малого предпринимательства	672545	660642
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	298909	360825
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	971454	1021467
Резерв под обесценение кредитов	384855	352945
Итого кредиты за исключением созданного резерва	586599	668522

В целом по Банку ссудная задолженность за отчетный период снизилась в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" по сравнению с предшествующей отчетной датой на 50013 тыс. руб. и составила 971454 тыс. руб.

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в 2020 году Банк не заключал.

Информация о концентрации представленных кредитов

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021 год		На 01.01.2020 год	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам, в том числе:	971454	100	1021467	100,0
	- юридическим лицам	672545	69,23	660642	63,97
	в том числе просроченная	8801	0,90	9059	0,88
	- предпринимателям			-	-
	в том числе просроченная			-	-
	- физическим лицам	298909	30,76	360825	31,99
	в том числе просроченная	32511	3,34	32300	3,16
	- кредитным организациям	-	-	-	x

В отчетном году Банк предоставлял кредиты юридическим лицам только на финансирование текущей деятельности, физическим лицам – только на потребительские нужды.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности:

тыс. руб.

№	Наименование показателя	на 01.01.2021 года		на 01.01.2020 года	
		Абсолютное значение,	Удельный вес в общей	Абсолютное значение,	Удельный вес в общей

		тыс. руб.	сумме кредитов, %	тыс. руб.	сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность заемщиков по предоставленным кредитам	971454	100,0	1021467	100,0
2.	Кредиты юр лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	672545	69,23	660642	64,67
2.1	обрабатывающие производства	241945	24,90	259598	39,29
2.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	74294	7,64	114482	17,32
2.4	строительство	174435	17,95	61753	9,3
2.5	транспорт и связь		0	0	0
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	39569	4,07	67073	10,15
2.7	Деятельность в области здравоохранения	62302	6,41	77736	11,77
2,8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80000	8,23	80000	12,10
2,9	прочие виды деятельности		-	-	-
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	672545	69,23	660642	64,67
	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	298909	30,77	360825	35,32
3.1	иные потребительские кредиты	298909	30,77	350825	35,32

Из представленных выше данных видно, что задолженность заемщиков перед Банком снизилась по сравнению с данными на 01.01.2020 года на 50013 тыс. руб. и составила 971454 тыс. руб. Основными заемщиками Банка являются юридические лица (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.01.2021 года -69,23% против 64,67% на 01.01.2020 года. Кредиты физических лиц составляют 298909 тыс. руб. (удельный вес кредитов этой категории заемщиков составил на 01.01.2021 года – 30,77% против 35,32% на 01.01.2020 года). При этом среди заемщиков – юридических лиц, на обе отчетные даты наибольший удельный вес, занимают обрабатывающие производства (01.01.2021 года – 24,90% и на 01.01.2019 года – 39,29%.

Сведения о крупных кредитах, предоставленных юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности (без учета корректировок МСФО):

тыс. руб.

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.2021		Объем выданного кредита на 01.01.2020		Изменен ие
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	(+/-)тыс. руб.
1	ООО «Орфей»	производство пищевого спирта	90 000	17,11	90 000	19,79	-
2	ООО «Пересвет»	производство дистиллирован ных питьевых алкогольных напитков	100000	19,01	100000	21,99	-
3	ООО «Кадгарон- Агро»	выращивание зерновых культур	68750	13,07	72917	16,03	-4167
4	ООО «Красотка»	аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	80 000	15,21	80000	17,59	-
5	ООО «С-Медик»	деятельность больничных организаций	47163	8,96	51831	11,39	-4668
6	ООО «Спецтепломонтаж»	строительство	65000	12,35	30 000	6,59	+35000
7	ООО «Осетия-Ойл»	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорт ных средств	-	-	30000	6,59	-30000
8	ООО «Гарантпромбизнес»		75000	14,26	-	-	+75000
	Итого задолженность по кредитам, предоставленным юр. лицам и предпринимателям	х	525913	100	454748	100	+71165

Банк осуществлял вложения средств в различные отрасли экономики. В 2020 году в деятельности Банка преобладали операции, связанные с кредитованием юридических лиц в целях поддержания и расширения их бизнеса. По состоянию на 01.01.21 года задолженность по кредитам заемщиков, включенных в сведения, занимает – 54,13% всей ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей.

Страновая концентрация активов (без учета корректировок МСФО)

тыс. руб.

№	Страна	Остаток задолженности тыс. руб.		Изменени е сумм выданных кредитов	Доля кредитов в общей сумме выданных кредитов, %		Изменен ие доли
		01.01.2021	01.01.2020		01.01.2021	01.01.2020	
1	Российская Федерация	757140	752763	+4377	100,0	100,0	х
	в том числе:						
	- РСО-Алания	744875	741973	+2902	98,38	98,56	-0,18
	- Ставропольский край	587	590	-3	0,07	0,07	0
	- Москва	11678	10200	+1478	1,54	0,15	-1,39

В 2020 году, как и в предшествующие годы, Банк предоставлял кредиты только заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации и, преимущественно, в Республике Северная Осетия-Алания (98,38% на 01.01.2021 года против 98,56% на 01.01.2020 года). Доля кредитов, предоставленных заемщикам других регионов России, составила 0,07% на 01.01.2021 года как и на соответствующую дату прошлого года.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2021

тыс. руб.

№ п/ п	Состав активов	Сумма просроченны х требований	Просроченная задолженность				Размер сформирован ного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные всего	37271	19	15	9325	36839	37271
	в том числе:						
	- юридическим лицам и предпринимателям	8801	0	0	0	8801	8801
	- физическим лицам	28470	19	15	9325	28038	28470

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2020

тыс. руб.

№ п/ п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформирова нного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные всего	41365	8	10	9325	32022	41365
	в том числе:						
	-юридическим лицам и предпринимателям	9059	0	0	0	9059	9059
	-физическим лицам	32306	8	10	9325	22963	32306

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2020 года

тыс. руб.

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2020 года	234126	118819	352945
Создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов в течение года	12907	19003	31910
Кредиты, списанные как безнадежные		-	-
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2021 года	247033	137822	384855

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2019 года:

тыс. руб.

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2019 года	173450	77058	250508
Создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов в течение года	60676	41819	102495
Кредиты, списанные как безнадежные		-58	-58
Резерв под обесценение кредитов на 01.01.2020 года	234126	118819	352945

На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов был создан в сумме 352945 тыс.руб. и числился в основном по кредитам малого и среднего предпринимательства и потребительским ссудам. На конец года он увеличился в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые активы» на 31910 тыс. руб. и составил 384855 тыс.руб.,

В 2020 Банк не осуществил списание с баланса безнадежной задолженности по кредитам.

В обеспечение своевременного погашения кредита и уплаты начисленных процентов за пользование им, Банком принимаются поручительства платежеспособных физических и юридических лиц, а также залоги недвижимости, оборудования, транспортных средств и оборотных активов.

В результате внедрения МСФО 9:

Валюта баланса на 01.10.2021г за счет влияния корректировок, отраженных на соответствующих счетах, составила 900959 тыс.руб.

Влияние корректировок по МСФО 9 на счета резервов на возможные потери и на счета по отражению процентных доходов и расходов отражено в следующей таблице

тыс.руб.

Счета резервов на возможные потери	Остатки на 01.01.2021г.	Счета корректировок	Остатки на 01.01.2021г.	Результат корректировки	Результат после корректировки

45215	211921	45216 45217	100617 39200	-61417	150504
45515	72434	45523 45524	88425 19987	-68438	3996
45818	37270	45820 45821	- -	-	37270
45918	4041	45920 45921	- -	-	4041
47425	2	47465 47466	- -	-	2

4.1.4. Требование (обязательство) по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2021 года в балансе Банка отражены показатели требований по текущему налогу на прибыль.

тыс. руб.

	01.01.2021	01.01.2020
Требование по текущему налогу на прибыль	0	521

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

Остаточная стоимость основных средств, учитываемых на балансе, по состоянию на 01.01.2021 года составила 42888 тыс. руб. против 45226 руб. на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

	2020	2019
Основные средства	127080	125650
Земля	286	286
Незавершённое строительство		-
Начисленная амортизация	84478	-80710
Материальные запасы	0	0
Итого МЗ	0	0
Всего по балансу:	42888	45226

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тыс.рублей. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

По состоянию на 01 января 2021 года основные средства, временно не используемые в основной деятельности на балансе Банка не числятся.

Основные средства

тыс. руб.

	Прочее офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Мебель и прочее принадлежности	Здания	Транспорт	Банк. оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
2020 год									
Первоначальная стоимость по состоянию на 01.01.2020	1500	675	680	113191	7600	1484	0	286	125936
Поступления по	110				1420				1530

первоначальной стоимости									
Выбытие основных средств					100				
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию на 01.01.2021	1610	675	680	113191	8920	1484	0	286	127366
Накопленная амортизация									
Накопленная амортизация на 01.01.2020	1474	364	711	75284	1027	1850	0	0	80710
Амортизационные отчисления за 2020 год	30	143	26	1900	1661	8	0	0	3768
Накопленная амортизация на 01.01.2021	1504	507	737	77184	2688	1858	0	0	84478
2019г.									
Первоначальная стоимость по состоянию на 01.01.2019	1646	1240	819	113191	4600	2016	0	286	123798
Поступления по первоначальной стоимости	179	0	0	0	7600	260	0	0	8039
Выбытие основных средств	325	566	139	0	4600	272	0	0	5902
Первоначальная стоимость (балансовая стоимость) по состоянию на 01.01.2020	1500	675	680	113191	7600	1484	0	286	125936
Накопленная амортизация									
Накопленная амортизация на 01.01.2019	1768	899	801	73454	2607	1874	0	0	81403
Амортизационные отчисления за 2019 год	25	148	18	1830	1027	113	0	0	3161
Амортизация по выбывшим ОС	319	683	108	0	2607	137	0	0	3854
Накопленная амортизация на 01.01.2020	1474	364	711	75284	1027	1850	0	0	80710

За отчетный период Банк приобрел основных средств на сумму 1530 тыс. руб. и материальных запасов на 3690 тыс. руб. Наибольший удельный вес в сумме основных средств за 2020 год приходится на долю зданий и сооружений.

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетную дату, составили 90104 тыс. руб., созданный резерв к ним равен 35098 тыс. руб.

	тыс. руб.	
	01.01.2021	01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	125202	125202
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-35098	-13086
Итого:	90104	112116

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на балансе Банка по состоянию на 01.01.2021г. учитывается следующее имущество:

- встроенное нежилое здание;
- сельскохозяйственный комплекс;
- автотранспортные средства;
- слесарное оборудование;
- производственная база.

В соответствии с принятым Планом реализации указанного имущества Банк проводит мероприятия по поиску потенциальных покупателей и его скорейшей продаже.

4.1.7. Прочие активы

Прочие активы на 01.01.2021 года снизились и составили 53 тыс.руб. против 1549 тыс. руб. на 01.01.2020г.

	тыс. руб.	
	01.01.2021	01.01.20
Расчеты с дебиторами и кредиторами	53	1550
Созданный РВП		-1
Итого:	53	1549

4.1.8. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2020

Структура и динамика пассивов Банка

		тыс. руб.					
№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Средства клиентов не являющихся кредитными	294222	356072	95,86	98	-61850	-2,14
1.1	В том числе вклады физических лиц и средства ИП	237163	255361	77,27	70,27	-18198	+7
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2828	1229	0,92	0,33	1599	0,59
3	Прочие обязательства	9859	6266	3,21	1,72	3593	1,49
	Всего обязательства	306909	363567	100	100		
	Источники собственных средств том числе:	594050	638616	100	100		
1	Средства акционеров	313104	313104	52,70	49,02	0	3,68
2	Резервный фонд	5963	5133	1,00	0,8	+830	-0,2
3	Переоценка основных средств		0		0	0	0
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	320379	99311	46,28	15,55	+221068	+30,73
4.1	Выплаченные дивиденды	15775	-	-	-	-	-
4.2	Отчисления в резервный фонд	830	-	-	-	-	-
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-28791	221068		3,9	+204843	+34,61

За отчетный год изменения произошли. в основном за счет снижения остатков на счетах клиентов на 61850 тыс. руб.

Источники собственных средств в отчетном году снизились в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые активы".по сравнению с прошлым годом на 44566 тыс.руб. вследствие:

- Распределения прибыли за 2019г. (выплата дивидендов) на 15775 тыс.руб.
- уменьшение суммы неиспользованной прибыли в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые активы". по итогам деятельности Банка на 01.01.2021 года на 28791 тыс.руб. (убыток за отчетный период)

Структура и динамика средств, клиентов, не являющихся кредитными организациями.

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.20 тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.20 тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.20
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	294222	356072	100,0/100,0	-17,37
средства физических лиц	236944	255186	80,53/71,6	-7,14
средства юридических лиц	57054	100711	19,39/28,2	-56,65
Расчетные счета клиентов ИП	224	175	0,07/0,04	+21,87

За отчетный год в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными произошли следующие изменения:

- уменьшился общий размер привлеченных средств по состоянию на 01.01.2021г на 61850
В 2020 году Банк не пользовался межбанковским кредитом.

Анализ структуры изменения привлеченных средств населения во вклады по срокам привлечения:

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток средств на счете на 01.01.21. тыс. руб.	Остаток средств на счете на 01.01.20. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств. %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.20
До востребования	9296	41061	4,01/17,68	-13,67
На срок от 91 до 180 дней		-	-	-
На срок от 181 до 1 года		-	-	-
На срок от 1 года до 3 лет	51815	52844	22,37/60,69	-38,32
На срок свыше 3 лет	170465	157355	73,61/61,62	+11,99
Итого	231576	251260	100,0 / 100,0	0

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлечения от населения средств во вклады:

- вклады, привлеченные на срок до востребования уменьшились на 31765 тыс.руб. или 77,36%;
- вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет, снизились на 1029 тыс. руб. или на 0,05%;
- вклады, привлеченные на срок свыше 3 лет, увеличились на 13110 тыс. руб. или на 7,69%.

Профессионализм, высокий банковский сервис, индивидуальный подход к каждому клиенту, а также тот фактор, что на протяжении всех лет работы с вкладчиками Банк исполнял

все свои обязательства по отношению к вкладчикам, сохранял и возвращал в договорные сроки все вклады, включая проценты, ежегодно привлекают вкладчиков.

Важным элементом нашей стратегии является вступление в систему страхования вкладов, созданную в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков – физических лиц и выплаты возмещения по их вкладам при наступлении страховых случаев, то есть ситуации, когда Банк не будет в состоянии выполнять свои обязательства по возврату денежных средств, размещенных во вклады. Это означает, что все вклады граждан (в размере до 1400 тыс. руб.) автоматически считаются застрахованными и возврат денег их владельцам гарантируется. С момента включения Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (№ 964) с 26.06.2008г. года

В отчетном году вклады юридических лиц уменьшились с 39500 тыс. руб. до 38500 тыс. руб. или на 2,53%.

Средства клиентов

	тыс. руб.	
	2021	2020
Государственные и общественные организации	1568	996
текущие (расчетные счета) юридических и физических лиц	22578	64317
Депозиты юридических лиц	38500	39500
Итого по счетам клиентов	62646	104812
срочные депозиты	222280	210180
Депозиты до востребования	9296	41061
Итого по счетам депозитов физических лиц	231576	251260
Итого средства клиентов	294222	356072

Средства клиентов – негосударственных организаций, включая малый бизнес, а также физических лиц по отчету о финансовом положении Банка за 2020 год составили 294222 тыс.руб., что меньше в сравнении с 356072 тыс.руб. за 2019 года. Снижение средств на счетах клиентов произошел на расчетных юридических лиц и текущих счетах физических лиц - на 42166 тыс.руб.

Средства, числящиеся на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики

	тыс. руб.			
	2020	%	2019	%
Промышленность	9285	3,15	1167	0,33
Предприятия торговли	3124	1,06	241	0,07
Сельское хозяйство включая КФХ	1160	0,39	224	0,06
Строительство	414	0,14	55806	15,67
Индивидуальные предприниматели	224	0,07	175	0,05
Общественные организации	1568	0,53	996	0,28
Физические лица	236944	80,53	255186	71,67
Прочие	41503	14,10	42277	11,87
Итого средств клиентов	294222	100%	356072	100%

По состоянию на 01.01.2021г. услугами Банка пользуются 86 клиентов (юридические лица и предприниматели), а также 742 клиентов физических лиц, в т.ч. 20 счетов в инвалюте. Совокупный остаток средств находящихся на счетах клиентов составил 294222тыс. руб. против 356072 тыс. руб. на 01.01.2020г. Наибольший удельный вес в общем объеме средств, клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц (2020 год – 80,56% 2019 год – 71,67%). В основном это средства, числящиеся на вкладах и депозитах физических лиц на срок от 1 года до 3 лет и свыше 3 лет.

4.1.9 Отложенное налоговое обязательство

	тыс. руб.	
	01.01.2021	01.01.2020

Отложенное налоговое обязательство	0	0
------------------------------------	---	---

На 01.01.2021 года в балансе Банка отсутствуют показатели по статье «Отложенное налоговое обязательство».

4.1.10 Прочие обязательства Банка на 01.01.2021 года

тыс. руб.

	01.01.2021	01.01.2020
Налога на имущество		70
НДС	13	12
Земельный налог	26	15
Отчислений по налогам	2199	1358
Расчеты по оплате труда	7303	4499
Отчисление в АСВ		397
Прочие обязательства	8	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	310	
Итого:	9859	6266

Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль в сумме 2828 тыс. руб. сложилось из налога на прибыль отчисленного за декабрь 2020 года и скорректированного на СПОД.

4.2 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (форма отчетности № 0409807)

Отчет о финансовых результатах Банка отражает процентные доходы и расходы, по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного по фактической цене приобретения.

4.2.1. Чистые процентные доходы

тыс. руб.

	01.01.2021	01.01.2020
Процентные доходы по кредитам клиентов	147751	151310
Итого процентных доходов	147751	151310
Процентные расходы по вкладам и депозитам	20645	21730
Итого процентных расходов	20645	21730
Чистый % доход:	127106	129580

Чистые процентные доходы за отчетный – 2020 год снизились по сравнению с 2020 годом на 2474 тыс.руб.

4.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили

тыс. руб.

	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от операций с иностранной валютой	222	461
Расходы от операций с иностранной валютой	15	2
Чистый доход	207	429

В 2020 году Банк осуществлял операции по купле - продаже иностранной валюты через кассовое подразделение. В отчетном году чистый доход от операций с иностранной валютой снизился по сравнению с прошлым годом на 222 тыс. руб.

Операции по переоценке иностранной валюты

тыс. руб.

	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от положительной переоценки иностранной валюты	81050	47048
Расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты	70342	51529
Чистый доход (убыток)	10708	-4481

4.2.3 Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	01.01.2021	01.01.2020
Комиссионные доходы:		
- Комиссия по расчетно- кассовым операциям	2083	3732
- Комиссия по расчетным операциям в валюте	30	34
- Комиссия по переводам	3106	2158
- Прочие	21	
Итого комиссионных доходов	5240	5924
Комиссионные расходы:		
- Комиссия по расчетным операциям	771	557
- Комиссия по операциям с переводами		206
Итого комиссионных расходов	771	763

Комиссионные доходы на 01.01.2021 года сложились из комиссий по обслуживанию банковских счетов, за проведение расчётов по системам переводов «Золотая Корона» и «Контакт», «Юнистрим», «Вестерн Юнион», проведение расчётов по переводам физических лиц без открытия счёта и год составили 5240 тыс. руб. что на 11,54% меньше показателей 2019 года. Комиссионные расходы на 01.01.2021 года составили 771 тыс. руб., что на 1,03 % больше расходов по данным на 01.01.2020 года.

4.2.4 Операционные расходы

тыс. руб.

	01.01.2021	01.01.2020
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	35272	30539
Амортизация основных средств	3768	3408
Расходы, относящиеся к основным средствам		523
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		
Расходы от выбытия долгосрочных активов	90	3415
Расходы на обеспечение деятельности	583	478
другие операционные расходы	3956	3399
Организационные и управленческие расходы	8399	8474
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		1942
Итого операционных расходов	52068	52178

Наибольший удельный вес в операционных расходах занимают, на содержание сотрудников (затраты на персонал) 67,74% - куда включены: расходы по зарплате, материальной помощи, отчисления во внебюджетные фонды, расходы по временной нетрудоспособности и др.

В статью «расходы на персонал» включены следующие затраты:

тыс. руб.

Наименование статей расходов на персонал	01.01. 2021	01.01.2020
Начисленная заработная плата, кроме мат.помощи	26876	21491
Начисленные налоги на фонд зарплаты	7109	5926
Расходы по подготовке кадров и приобретению	20	106

специальной литературы		
Материальная помощь сотрудникам Банка	1267	1508
Итого расходов на содержание персонала	35272	30539

Финансовый результат Банка с учетом корректировок в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые активы" составил убыток в сумме 28791 тыс. рублей.

Финансовый результат без учета указанных корректировок (РБУ) составила прибыль 24599 тыс. руб. и подлежит дальнейшему распределению согласно Решения о распределении чистой прибыли, будет принято акционерами Банка после рассмотрения и утверждения годового отчета.

Разводненная прибыль на акцию по итогам 2020 года составила 0,05 рублей, что равно итогам 2019 года.

4.3 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (форма 0409808)

Информация об управлении капиталом

Целью управления капиталом в АО «Классик Эконом Банк» является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка устанавливаются процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам рисков и подразделениям, ответственным за принятие рисков. Указанные процедуры должны позволять банку, в том числе соблюдать обязательные нормативы.

По состоянию на 01.01.2021 политика Банка по управлению капиталом не изменялась.

Капитал Банка рассчитан в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П и нормативы с Инструкцией ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

4.3.1. Сведения о собственных средствах (капитала) Банка

Наименование показателя	тыс.руб.	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Уставный капитал	211394	211394
Нераспределенная прибыль (убыток):	99311	99311
- прошлых лет	99311	99311
Резервный фонд	5963	5133
Базовый капитал	316668	315838
Основной капитал	316668	315838
Дополнительный капитал	126309	118315
Собственные средства	442977	434153
Активы, взвешенные по уровню риска:		
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1040691	983334
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1040691	983334

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка за 2020 год составила 442977 тыс. руб., что на 824 тыс. руб. больше по сравнению с данными на начало года.

По состоянию на 01.01.2021 Уставный капитал Банка не изменился.

4.3.2. Выполнение нормативов Банка России:

Нормативы %	На 01.01.2021	На 01.01.2020
-------------	------------------	------------------

Н1.2 (норматив достаточности основного капитала) min 6,0	30,4	32,1
Н1.0 (норматив достаточности капитала) min 8.0	42,6	44,2
Н3 (норматив текущей ликвидности) min 50.0	642,4	199,6
Н6 (макс. Размер на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков) max 20,0	12,9	17,6
Н 25 (макс. Размер на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц) max 20,0	1,8	0,5

Банком по состоянию на 01.01.2021 года, как и на предшествующую отчетную дату, выполнены требования Банка России по соблюдению предельно допустимых значений экономических нормативов, характеризующих достаточность собственных средств (капитала) Банка, состояние ликвидности и кредитных рисков:

Н 1.2 - норматив достаточности основного капитала Банка составляет 30,4%, что на 24,4 п.п. больше установленного норматива основного капитала;

Н.1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 42,6 %, что на 34,6 п.п. больше установленного норматива;

Н.3 - норматив текущей ликвидности Банка регулирует риск потери Банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней и составляет 642,4%, что на 592,4 п.п. больше установленного норматива;

Н.6 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка и составляет 12,9%, что на 7,1 п.п. меньше установленного норматива;

Н.25 - норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц регулирует кредитный риск Банка в отношении связанного с банком лица или группы связанных с банком лиц и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка и составляет 1,8%, что на 18,2 п.п. меньше установленного норматива.

Операции с собственным капиталом, затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, Банк не производил.

4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (форма 0409810)

тыс. руб.		
<i>Наименование показателя</i>	01.01.2021	01.01.2020
Уставный капитал	313104	313104
Резервный фонд	5963	5133
Нераспределенная прибыль (убыток)	274983	320379
Источник капитала	594050	638616

По состоянию на 01.01.2021 размер Уставного капитала Банка не изменился и составляет 313104 тыс. руб. Сумма сформированного резервного фонда увеличилась на 830 и составляет 5963 тыс. руб. Нераспределенная прибыль на 01.01.2021 составила 274983 тыс. руб. В связи с уменьшившейся суммой нераспределенной прибыли произошло уменьшение источников капитала, сумма которых на 01.01.2021 составляет 594050 тыс. руб.

4.5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (форма отчетности 0409814)

Отчет о движении денежных средств, представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные потоки классифицируются на:

- текущие;
- инвестиционные;
- финансовые

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах в Банке России и банках-корреспондентах.

Средства обязательных резервов не относятся к денежным средствам и их эквивалентам, так как депонируются в Банке России с целью выполнения обязательных резервных требований и ограничены в использовании.

Информации о существенных остатках денежных средств недоступных для использования, как и имеющих ограничения по использованию у Банка нет. Кредитная организация не финансирует и не осуществляет никаких инвестиционных проектов и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Раздел I отчета отражает информацию о составе денежных потоков от текущей операционной деятельности отчетного 2020 года.

Информация о денежных потоках от текущих операций и показывает пользователям уровень обеспеченности Банка денежными средствами, достаточными для поддержания Банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения внешних источников финансирования.

Показатели отчета о движении денежных средств Банка отражаются в валюте РФ.

Текущая операционная деятельность является основной, направленной на получение прибыли. Для Банка - это оказание банковских услуг в соответствии с выданной лицензией.

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составлен на основании показателей по формам: 0409806 и 0409807.

В разделе 2 по строке 2,5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» отражены операции по приобретению в течение отчетного года основных средств и материальных запасов.

В отчетном периоде Банк выплатил дивиденды в размере 15775 тыс. руб.

5. 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:

- «Стратегия управления рисками и капиталом»;
- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала»;
- «Процедуры стресс-тестирования»;
- «Об организации управления риском ликвидности»;
- «О Службе управления рисками»;
- «О кредитном комитете»;
- «Кредитная политика»;
- «О службе внутреннего контроля»;
- «О порядке формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- «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 аудита (далее – СВА) создана для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования.

Задачами СВА 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;
- 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 капитала 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 рискового 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 2019 год Банком в отношении кредитования были выделены предпочтительные сектора экономики: торговля, строительство, обрабатывающее производство, сделки с недвижимостью и прочие виды деятельности, потребительское кредитование.

Обозначены предпочтительные географические регионы для Банка:

- Республика Северная-Осетия Алания г. Владикавказ;
- Ставропольский край;
- г. Москва.

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2021 составила 443 902 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АО «Классик Эконом Банк» на 1 января 2021 года

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Кредитный риск	681 845	142,2

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Активы	Показатель на 1 января 2021 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2020 года, тыс. рублей
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 073 002	1 108 897
Из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	116 667	125 299
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	116 667	125 299
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%)	956 335	983 598
Резервы под активы IV-й группы риска	7 908	8 978
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	956 335	983 598
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%)	29 438	30 451
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	-	-
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	135 202	135 202
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	35 098	23 086
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	135 156	168 174
Итого кредитный риск по активам, отраженным на	1 073 002	1 108 897

Активы	Показатель на 1 января 2021 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2020 года, тыс. рублей
балансовых счетах		
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	-	-

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности по типам контрагентов

Объем ссуд	Срок просрочки	Показатель на 1 января 2021 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2020 года, тыс. рублей
Кредитные организации и биржи	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Физические лица	До 30 дней	19	8
	31–90 дней	15	32
	91–180 дней	398	9 325
	Свыше 181 дня	28 038	22 963
Индивидуальные предприниматели	До 30 дней		
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня		
Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж			
	31–90 дней		
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня	8 801	9 059
Государственные предприятия	До 30 дней		
	31–90 дней		

Объем ссуд	Срок просрочки	Показатель на 1 января 2021 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2020 года, тыс. рублей
	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		37 271	41 387

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

Объем ссуд	Срок просрочки	Показатель на 1 января 2021 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2020 года, тыс. рублей
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью	До 30 дней	19	8
	31–90 дней	15	32
	91–180 дней	398	9 325
	Свыше 181 дня	36 839	32 022
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	28	66
	31–90 дней	50	110
	91–180 дней		
	Свыше 181 дня	3 963	4 007
Просроченная задолженность		41 312	45 570
Удельный вес в общем объеме активов		3,35	3,50

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

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих величинах в зависимости от вида финансового актива:

Вид финансового актива	Величина признаваемых ожидаемых кредитных убытков
Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в

	течение 12 месяцев после отчетной даты)
а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.	Ожидаемые кредитные убытки <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)
По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -
По финансовым гарантиям	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

<i>ECL на 12 месяцев</i>	<ul style="list-style-type: none"> При отсутствии значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания резерв создается под ожидаемые кредитные убытки на протяжении 12 месяцев 	$\text{Резерв}_{1\text{ый этап}} = PD\ ifrs * LGD\ ifrs * Exposure$
<i>ECL на весь срок жизни кредита</i>	<ul style="list-style-type: none"> При значительном увеличении кредитного риска после первоначального признания рассчитывается резерв на ожидаемые убытки за весь срок жизни инструмента 	$\begin{aligned} \text{Резерв}_{2\text{ой этап}} &= PD\ ifrs * LGD\ ifrs * Exposure \\ \text{Резерв}_{3\text{ий этап}} &= LGD\ in\ default * Exposure \end{aligned}$

где

ECL – оценочный резерв под убытки по кредиту;

PD(ifrs) – вероятность дефолта в течение i-ого 12-месячного интервала;

LGD(ifrs) – предполагаемая величина убытка, доля безвозвратных потерь в случае, если дефолт наступил в i-ый 12-месячный интервал;

Exposure – сумма финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, которая остается непогашенной, если в следующем году произойдет дефолт.

Вероятность дефолта, или коэффициент миграции (PD ifrs) представляет собой внутренние статистические данные о возникновении просроченной задолженности по каждому портфелю с однородными характеристиками в течение трех лет.

Расчет максимального периода по договору (включая возможные пролонгации), в течении которого Банк подвержен кредитному риску, основан на отслеживании изменения кредитного риска. В зависимости от этого изменения, финансовый актив относится в одну из трех стадий:

Стадии обесценения	Описание	Значение дефолта (PD) и (LGD)
1 стадия обесценения (работающие активы - нормальный уровень кредитного риска)	<p><i>Отнесение активов в первую стадию, если соблюдены следующие условия:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - ссуды без просроченных платежей на дату оценки; - ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки, не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (вторая стадия) и обесценения/дефолта (третья стадия) 	<p><u>PD ifrs</u> Для юридических лиц: - Задолженность без просроченных платежей или просроченная задолженность до 30 дней - 0,001%. Для физических лиц: - Задолженность без просроченных платежей или просроченная задолженность до 30 дней - 0,206%</p> <p><u>LGD ifrs</u> Для юридических лиц – 19%; Для физических лиц – 4,6%.</p>
2 стадия обесценения (работающие активы - существенное увеличение кредитного риска)	<p><i>Во вторую стадию отнесены активы, отвечающие следующим критериям:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива; - наличие текущей просроченной задолженности от 31 до 90 дней перед банком, его дочерними или зависимыми компаниями или другими банками (при наличии у банка таких сведений); - переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату; - наличие у банка достоверной информации о высокой вероятности неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, негативных изменений в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.; - реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п. 5.4.3 МСФО (IFRS) 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются банком вынужденно, поскольку в противном случае по ссуде 	<p><u>PD ifrs</u> Для юридических лиц: - Просроченная задолженность от 30 до 60 дней – 0,127%; - Просроченная задолженность от 60 до 90 дней - 0,219%</p> <p>Для физических лиц: - Просроченная задолженность от 30 до 60 дней – 374,846%; - Просроченная задолженность от 60 до 90 дней - 1200,389%</p> <p><u>LGD ifrs</u> Для юридических лиц – 30%; Для физических лиц – 7,83%.</p>

	наступит дефолт, а также тех, в результате которых происходит признание убытков от реструктуризации более чем на 10% от справедливой стоимости ссуды до реструктуризации.	
3 стадия обесценения (обесцененные/дефолтные активы)	<p><i>Третья стадия - это кредитно-обесцененные активы, отвечающие следующим критериям:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтвержденной информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Период наличия просроченной задолженности в размере более 90 календарных дней для целей настоящего пункта считается непрерывной; - возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение контрагента оценивается как плохое и кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с внутрибанковскими Положениями; - у Банка достаточно оснований (на основании анализа финансового положения контрагента) полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Банка в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии); - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования; - обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом; - смерть контрагента-физического лица; 	<p><u>PD ifrs</u> Для юридических и физических лиц: - Просроченная задолженность от 90 до 120 дней – 100%; - Просроченная задолженность более 120 дней – 100%</p> <p><u>LGD ifrs</u> Для юридических и физических лиц – 100%.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие финансовой отчетности более 4 кварталов; - прочие события. 	
--	--	--

Состояние дефолта оценивается Банком в отношении каждой из ссуд, предоставленной заемщику. Дефолт по одной ссуде не означает дефолта по остальным ссудам, выданным тому же заемщику.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в отчете об уровне достаточности капитала, Объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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 норматива 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).

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащим регулированию на ежедневной основе, является риск потери краткосрочной (оперативной) ликвидности. Основным инструментом регулирования этого вида риска является ведение Платежной позиция 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 обязательного норматива, установленного 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 АО «Классик Эконом Банк»:

№ п/п	Показатель	Предельное значение	Значение отчетную 01.01.2021 на дату
1	Норматив текущей ликвидности (НЗ),%	min 50%	642,4

Показатели ликвидности на 01.01.2021.

Наименование показателя	До востребова ния 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	-87132	-87132	-87132	-87275	-87160	-88701	-107108	-104143	-53229	-62191
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-32,6	-32,6	-32,6	-32,6	-32,6	-32,7	-36,7	-35,2	-17,7	-19,1

ПОГРАНИЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ (ЛИМИТЫ) КОЭФФИЦИЕНТА ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ АО «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК»

Лимит избытка ликвидности	+400	+400	+400	+400	+400	+200	+180	+160	+120	+80
Лимит дефицита ликвидности, %	-70	-70	-70	-70	-70	-70	-70	-70	-55	-50

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2021 составила 443 902 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АО «Классик Эконом Банк» на 1 января 2021 года.

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Риск ликвидности	-53 229	-12%

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 01.01.2021 составила 443 902 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АО «Классик Эконом Банк» на 1 января 2021 года.

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Рыночный риск	42 820	9,6

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 01.01.2021 составила 443 902 тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АО «Классик Эконом Банк» на 1 января 2021 года.

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Операционный риск	18 533	4,3

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 Банка (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 активы, чувствительные к процентным ставкам меньше пассивов, чувствительных к процентным ставкам. Суммарный разрыв составляет оценочно на 01.01.2021г. 274 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 увеличение по сравнению с прошлой отчетной датой разброса значений коэффициента разрыва по срокам «до 30 дней», «от 31-90 дней», а по срокам «от 91-180 дней», «от 181 дня до 1 года», «от 1 до 2 лет», «от 2 до 3 лет» и «от 3 до 4 лет» отмечается уменьшение коэффициента разрыва. Показатель процентного риска является

умеренным. Полученные значения Гэп-разрывов находятся в диапазонах, утвержденных Советом директоров.

Чистый процентный доход Банка положителен – 117 млн.руб. (на 01.10.2020 –89 млн.руб., за аналогичный период прошлого года (01.01.2020) – 109 млн. руб.), за отчетный период получена прибыль (после налогообложения) 25 млн.руб. (с учетом корректировок в соответствии с МСФО(IFRS)9), 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 01.01.2021 составила 442977тыс. рублей.

Объем значимого риска, принятого в АО «Классик Эконом Банк» на 1 января 2021 года.

Значимый риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Процентный риск банковского портфеля	5 194	1,2

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 2019 года следует, что План реализации Стратегии развития Банка на 2019 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/ФРОМУ 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 акционерам, 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 (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

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 акционеров, 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 (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

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

Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.		
	Всего	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность
«Производство напитков»	190 000	0	190 000
«Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами»	8 801	0	8 801
«Операция с недвижимым имуществом»	80 000	0	80 000
«Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях»	68 750	0	68 750
«Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению»	73 109	73 109	0
«Деятельность в области здравоохранения»	47 163	0	47 163
«Торговля оптовая, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами»	83 044	0	83 044
«Строительство зданий»	65 000	0	65 000
«Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт»	10 833	0	10 833
Данные о риске концентрации по географическим зонам			
90000/Республика Северная Осетия-Алания	744 875	0	744 875
45000/ г. Москва	82 792	71 114	11 678
07000/Ставропольский край	587	0	587
50000/Новосибирская область	1 995	1 995	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.

Всю долю 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 в течение 2019 года, соблюдались, сигнальные значения от установленных лимитов не достигались.

Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	57 054
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	237 167
Крупнейшая отрасль	39 433

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 в течение 2020 года, соблюдались.

СУР предоставляет Отчет об уровне риска концентрации ежеквартально Правлению Банка и Совету директоров Банка, а в случае превышения установленных лимитов и сигнальных значений, незамедлительно.

Сотрудник кредитного отдела предоставляет Руководителю СУР Отчет об уровне риска концентрации ежедневно.

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

5.2. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

На дату первоначального применения МСФО 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком использованы классификационные требования МСФО 9 к следующим финансовым активам

Категория активов до применения МСФО 9	Категория активов в результате классификации по МСФО 9	Справедливая стоимость активов, тыс.руб.	Примечание
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	586 599	Банк признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента. Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками,

			<p>связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели: удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга; возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи; возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи либо удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, те, платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.</p> <p>Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; 2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
--	--	--	---

РАЗДЕЛ 6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «Классик Эконом Банк»

АО «Классик Эконом Банк» ведет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- обслуживание предприятий малого бизнеса – включает предоставление кредитов и ведение расчетных счетов;
- обслуживание физических лиц – включает ведение текущих счетов, прием денежных средств во вклады как срочных, так и до востребования и предоставление потребительских кредитов.

РАЗДЕЛ 7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ.

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров - коллегиальный орган управления;
- Исполнительные органы Банка:

Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;

Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган.

7.1. Информация о составе Совета директоров Банка.

В течение в 2019г года в составе Совета директоров изменения не произошли и на 01.01.2020 года в состав Совета директоров Банка вошли следующие лица:

ФИО	Категория лица	Должность	Место работы	Доля участия в УК %
Макиева Инна Александровна	Физическое лицо	Председатель Совета Директоров	Директор ООО «Торговый дом	
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Председатель Правления АО «Классик Эконом Банк»	70,66
Щетинина Марина Игоревна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Начальник кредитного отдела АО «Классик Эконом Банк»	-
Цомаева Евгения Александровна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Начальник операционного отдела АО «Классик Эконом Банк»	-
Токарева Виктория Геннадьевна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Заведующая кассой АО «Классик Эконом Банк»	-

Акционеры в составе Совета директоров и их доля в АО «Классик Эконом Банк»

ФИО	Акции в УК
Шаталов М.М.	70,66
Итого доля	70,66

7.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка.

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления АО «Классик Эконом Банк» в лице Шаталова Михаила Михайловича.

Председатель Правления АО «Классик Эконом Банк» - Шаталов Михаил Михайлович владеет 70,66 % акций УК Банка.

7.3. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка.

В течение 2020г. в составе коллегиального исполнительного органа Банка изменений не было. Состав по состоянию на 01.01.2021г. следующий:

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа АО «Классик Эконом Банк»:

ФИО	Категория лица	Должность	Место работы	Доля участия в УК %
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Председатель Правления	АО «Классик Эконом Банк»	70,66
Шаталов Сергей Михайлович	Физическое лицо	Заместитель Председателя Правления	АО «Классик Эконом Банк»	15,96
Битиева Анна Юрьевна	Физическое лицо	Член Правления	АО «Классик Эконом Банк»	

РАЗДЕЛ 8. СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетных операций, включая вкладные и предоставление кредитов.

Со связанными сторонами проводились следующие операции:

Связанная	Характер	Вид операци и	Объем	Условия и сроки	Отражение
сторона	отношений		операции	осуществле ния	в
				(завершения) расчетов	отчетности
				по операциям	(да/нет)
Связанное с банком лицо- инсайдер	Связанное с банком лицо-инсайдер (Зам.главного бухгалтера)	кредит ы	Выдано за 2020г.- 0 тыс.руб Погашено за 2020г.-65 тыс.руб Остаток-200 тыс.руб.	По договору	да
Связанное с банком лицо- инсайдер	Связанное с банком лицо-муж (Ген.директор ООО «Магнум»- акционер банка)	кредит ы	Выдано за 2020г.- 0 тыс.руб Погашено за 2020г.-32 тыс.руб Остаток-56 тыс.руб	По договору	да
Связанное с банком лицо- инсайдер	Связанное с банком лицо- муж.(Ген.директор ООО «Магнум»- акционер банка	вклады	Поступило за 2020г.-102 тыс.руб. Выдано за 2020г.- 93тыс.руб. Остаток-28 тыс.руб.	По договору	да
Связанное с банком лицо- инсайдер	Связанное с банком лицо- муж.(Ген.директор ООО «Магнум»- акционер банка)	вклады	Поступило за 2020г.-103 тыс.руб. Выдано за 2020г.- 62тыс.руб. Остаток-51 тыс.руб	По договору	да
Связанное с банком лицо- инсайдер	Связанное с банком лицо-жена (Председатель	вклады	Поступило за 2020г.-0 тыс.руб. Выдано за 2020г.-		

	Правления банка, акционер, член Совета директоров)		0 тыс.руб. Остаток-13тыс.руб.	По договору	да
Акционер Банка	Председатель Правления банка, акционер, член Совета директоров	вклады	Поступило за 2020г.- 45884тыс.руб. Выдано за 2019г.- 67288 тыс.руб. Остаток-85044 тыс.руб	По договору	да
Акционер Банка	Акционер Банка, Советник Председателя Правления Банка	вклады	Поступило за 2020г.- 5000тыс.руб. Выдано за 2020г.- 0тыс.руб. Остаток-10000тыс.руб	По договору	да
Акционер Банка	Зам. Председателя Правления ,член Правления, акционер	вклады	Поступило за 2020г.-4027 тыс.руб. Выдано за 2020г.- 4797 тыс.руб. Остаток-68130тыс.руб	По договору	да
Связанное с банком лицо-инсайдер .	Связанное с банком лицо-жена Зам.Председателя Правления	вклады	Поступило за 2020г.-50 тыс.руб. Выдано за 2020г.- 0 тыс.руб. Остаток-160 тыс.руб	По договору	да

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами. Случаи образования просроченной задолженности по кредитам связанными с Банком сторонами не допускались.

Результаты операций со связанными сторонами, проведенными Банком как в 2020 году, так и в 2019 годах не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка, так как они незначительны по объемам.

По состоянию на 01.01.2021 года остаток привлеченных средств на счета по учету вкладов от ключевого управленческого персонала Банка составил сумму 163426 тыс. руб.

РАЗДЕЛ 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА ПЕРСОНАЛУ

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:

- 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),
- работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (Служба управления рисками).

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

N п/п	Проводимые организацией операции и сделки кредитной	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 кредитного отдела Заместитель начальника кредитного отдела Главный бухгалтер Заместитель главного бухгалтера Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ
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

Таким образом численность работников, осуществляющих функции принятия рисков составляет 10 человек.

ПЕРЕЧЕНЬ СОТРУДНИКОВ, УПРАВЛЯЮЩИХ РИСКАМИ

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 Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления и члены Правления Начальник службы управления рисками

Таким образом численность работников, осуществляющих функции управления рисками составляет 4 человека.

Полномочия и обязанности по расчету нефиксированной части оплаты труда для данных категорий сотрудников 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 существенных изменений в ФОТ не было.

Списочная численность персонала (фактическая) в 2020г составила 31 человек, в т. ч. численность основного управленческого персонала составила 3 человека.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1.	Расходы на содержание персонала		
1.1.	Оплата труда, в т. ч.:	25338	24090
	работники, принимающие риски	3280	2887
	работники, управляющие рисками	12009	10860
1.2.	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т. ч.:	5574	5300
	работники, принимающие риски	722	635
	работники, управляющие рисками	2642	2389
1.3.	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т. ч.:	1292	1228
	работники, принимающие риски	167	675
	работники, управляющие рисками	612	554
1.4.	Отчисления в Фонд социального страхования, в т. ч.:	735	699
	работники, принимающие риски	95	84
	работники, управляющие рисками	348	315
2.	Стимулирующие выплаты, в т. ч.:		
	работники, принимающие риски	1053	2088
	работники, управляющие рисками	2815	4231
3.	Списочная численность работников всего, в т. ч.:	31	31
	работники, принимающие риски	10	10
	работники, управляющие рисками	4	4

Общая величина фонда оплаты труда штатного персонала на 01.01.2021 года, составила 25338 тыс. руб., в том числе основного управленческого персонала – 12250 тыс. руб.

Выплаты основному управленческому персоналу:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Заработная плата	8279	8648
Стимулирующие выплаты	2623	2941
Материальная помощь	589	661
Итого:	11491	10994

Доля должностных окладов основного управленческого персонала от общего ФОТ составила за отчетный период - 45.35%.

Выплаты осуществляются за счет средств фонда оплаты труда, в который включаются выплаты в денежной форме, связанные с содержанием работников Банка при исполнении ими трудовой функции в соответствии с Трудовым кодексом, а именно:

- должностной оклад;
- доплаты, предусмотренные Трудовым кодексом;
- премии по результатам работы за месяц, а также единовременные (разовые) премии;
- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, в некоторых случаях расторжения трудового договора, при предоставлении отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 3-х лет, при оплате первых трех дней временной нетрудоспособности и в других случаях, предусмотренных Трудовым кодексом и действующим законодательством Российской Федерации);
- обязательные отчисления в фонды социального страхования, обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд.

Выплаты заработной платы сотрудникам Банка осуществляются 2 раза в месяц – 16-го числа отчетного месяца выплачивается аванс и 1-го числа месяца, следующего за отчетным, осуществляется окончательный расчет.

Положением об оплате труда и премировании сотрудников Банка не предусмотрены долгосрочные выплаты. За отчетный период не выплачивались средства на лечение, медицинское обслуживание, а также другие платежи в пользу сотрудников и основного управленческого персонала.

Крупных вознаграждений сотрудникам Банка в отчетном периоде не выплачивалось. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

РАЗДЕЛ 10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц - нерезидентов	0	0

Показатели об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.01.2021г. в Банке отсутствуют.

Влияние пандемии COVID-19 не оказало существенного влияния на деятельность Банка. Оттока денежных средств не наблюдалось. Банк работал в штатном режиме. Отчетность предоставлена в полном объеме.

**Председатель Правления
АО «Классик Эконом Банк»**



Шаталов М.М.

Главный бухгалтер

Битиева А.Ю.

07.04.2021 г