

156961, г. Кострома, проспект Мира, 55
БИК №043469714
Тел. (4942) 35-55-44, факс (4942) 35-55-44
E-mail: bank@akson.ru

**Пояснительная информация к
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Аксонбанк»
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

В настоящее время ООО КБ «Аксонбанк» осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 680, выданной ЦБ РФ 09.10.2013 года.

Полное официальное название Банка – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Аксонбанк».

Юридический адрес Банка – 156961, г. Кострома, проспект Мира, д. 55.

Контактный телефон – (4942) 35-55-44.

Адрес страницы в сети интернет – www.aksonbank.ru

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 17.10.2002 г., серия 44 № 000485126.

Основной государственный регистрационный номер – 1024400002978, Идентификационный номер налогоплательщика – 4401008879, БИК – 043469714.

В 2017 году не было изменений указанных реквизитов.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организации 28.04.2018 г.

1.3 Информация о банковской консолидированной группе

ООО КБ «Аксонбанк» не является участником банковской (консолидированной) группы. ООО КБ «Аксонбанк» является участником банковского холдинга, головная организация банковского холдинга – ООО «НФК». Источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга – официальный сайт кредитной организации (www.aksonbank.ru).

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Аксонбанк»

ООО КБ «Аксонбанк» филиалов не имеет.

На 01.01.2017 г ООО КБ «Аксонбанк» имел 19 обособленных подразделений: 5 дополнительных офисов в г. Кострома, 2 кредитно-кассовых офиса в г. Вологда, 3 кредитно-кассовых офиса в г. Череповец и 1 кредитно-кассовый офис в г. Киров, 4 операционных офиса в г. Ярославль, 3 операционных офиса в г. Иваново, 1 операционный офис в г. Рыбинск. В течение 2017 года был открыт 1 кредитно-кассовый офис в г. Ярославль, 1 операционный офис в г. Рыбинск, 1 операционный офис в г. Владимир, 1 операционный офис в г. Тамбов. Таким образом, на 01.01.2018 г ООО КБ «Аксонбанк» имеет 23 обособленных подразделения: 5 дополнительных офисов в г. Кострома, 2 кредитно-кассовых офиса в г. Вологда, 3 кредитно-кассовых офиса в г. Череповец и 1 кредитно-кассовых офиса в г. Киров, 5 операционных офиса в г. Ярославль, 3 операционных офиса в г. Иваново, 2 операционных офиса в г. Рыбинск, 1 операционный офис в г. Владимир, 1 операционный офис в г. Тамбов.

1.5 Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

Согласно лицензии, банк реализует следующие услуги, предназначенные для юридических и физических лиц:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
10. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

ООО КБ «Аксонбанк» обладает статусом участника системы страхования вкладов и постоянно проводит работу по привлечению вкладов населения и депозитов юридических лиц, Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 03.02.2005 под № 554.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Аксонбанк» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Всего за 2017 год было заключено 17 254 кредитных договора на общую сумму – 4 053 745 тыс. руб., в том числе: юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 1 992 371 тыс. руб., или 49,15 % от общего объема кредитования, и физическим лицам – 2 061 374 тыс. руб., или 50,85 %.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	за 2017 год
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	5 071 274
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	3 331 272
2.1	по видам экономической деятельности:	2 909 342
2.1.2	обрабатывающие производства	59 680
2.1.2	строительство	10 702
2.1.3	транспорт и связь	49 070
2.1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	523 894
2.1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 783
2.1.6	сельское хозяйство	59 680 2 000
2.1.7	прочие виды деятельности	2 258 213
2.2	на завершение расчетов	421 930
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 331 272
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	152 338
3	Физическим лицам	1 740 002

Банк также является членом Ассоциации Российских банков. Средневзвешенная процентная ставка кредитной организации по вкладам населения по состоянию на 01.01.2018 года составила 4,76 %.

Депозитный портфель банка за 2017 год вырос на 8,6 %, по состоянию на 01.01.2018 г. остатки на счетах депозитов физических лиц составили 2 999 673 тыс. рублей.

Депозитный портфель корпоративных клиентов за 2017 год вырос на 31,33%. По состоянию на 01.01.2018 года остатки на счетах депозитов юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей составили 6 655 тыс. рублей. В сложившейся ситуации кредитной организации следует продолжать работу по привлечению депозитов корпоративных клиентов с целью диверсификации портфеля привлеченных средств.

Задолженность Банку по межбанковским кредитам по состоянию на 01.01.2018 года составила 242 221 тыс. рублей.

В течение 2017 года в направлении операций с банковскими картами происходил рост основных показателей. По состоянию на 01.01.2018 г. количество банкоматов составило 26, пунктов выдачи наличных (ПВН) 24, установлено 13 платежных терминалов для оплаты за услуги, 616 POS-терминалов для расчетов в торговой сети по пластиковым картам. Банкоматы установлены на территории офисов в г. Кострома, г. Ярославль, г. Череповец, г. Иваново, г. Вологда, г. Рыбинск, г. Киров, г. Тамбов, г. Владимир. Оборот в торгово-сервисной сети за 2017 года составил 3 289 634 тысяч рублей, появились POS терминалы в г. Дзержинск, г. Владимир, г. Киров, г. Буй, г. Чухлома, г. Судиславль, г. Нижний Новгород, г. Калуга, г. Тамбов, г. Белгород, г. Смоленск, г. Рязань, г. Переславль-Залесский.

На протяжении 2017 года продолжали действовать договоры по приему платежей за коммунальные услуги, услуги связи через банкоматы и платежные терминалы, был заключен ряд новых договоров.

Запущенная в эксплуатацию в 2011 г., система фронт офисного кредитования «ФИС Кредиты» позволила банку улучшить кредитное обслуживание, расширить линейку продуктов и упростить работу кредитных специалистов.

Анализ финансового состояния Банка показал, что основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 года сосредоточены на рынках:

- прямого кредитования юридических и физических лиц;
- привлечения ресурсов в виде депозитов физических лиц;
- осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Проводя анализ доходов Банка, следует отметить, что процентные доходы по-прежнему составляют одну из основных статей доходов и по итогам 2017 года составляют 71,37 % от общего объема доходов. Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности относятся к группе стабильных доходов, вследствие чего тенденцию роста общего объема доходов банка преимущественно за счет увеличения их стабильной части можно считать позитивной.

К группе стабильных доходов можно также отнести полученные комиссионные доходы. За 2017 год комиссионные доходы банка по указанной статье составили 83 838 тыс. рублей или 4,7 % в сумме общих доходов. (За 2016 год 85 524 тыс. рублей или 11,9 % в сумме общих доходов).

За 2017 год получен убыток в размере 60 434 тыс. руб. Сумма налогов – 9 040 тыс. руб. (за 2016 год получена прибыль в размере 48 710 тыс. руб., сумма налогов – 5 398 тыс. руб.)

В 2017 году Банком были получены предписания Банка России о доформировании резервов по ссудной задолженности, предписание с вводом ограничения на привлечение денежных средств физических лиц.

Собственный капитал Банка увеличился за 2017 год на 12,72 % и составил на конец отчетного периода 438 509 тыс. руб. (на начало года: 389 038 тыс. руб.). Основным источником роста собственного капитала является заработанная чистая прибыль Банка.

Достаточность капитала Банка (норматив Н1.0) находится на допустимом уровне. Его значение на конец отчетного периода составило 9,2% при нормативном минимальном значении 8%.

Банк имеет счета НОСТРО в ПАО «Сбербанк России», НКО «ОРС», счет участника расчетов в РНКО «Платежный центр».

За прошедший год ООО КБ «Аксонбанк» осуществлял рублевые и валютные переводы клиентов с использованием систем Western Union, Золотая корона.

Исходя из мониторинга банковских услуг и имеющихся финансовых возможностей для более полного обслуживания клиентов, банк продолжал оказывать услуги по сдаче в аренду сейфовых ячеек, а также приему платежей физических лиц без открытия счета.

ООО КБ «Аксонбанк» 2017 года вел консервативную политику на рынке ценных бумаг. Банк приобретал и продавал облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все произведенные расходы и полученные доходы находят отражение в «Отчете о финансовых результатах» ООО КБ «Аксонбанк» по состоянию на 01.01.2018 года.

1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации

В условиях наметившихся тенденций развития экономики страны и её банковской системы **Стратегической целью** Банка на период 2016-2018 год является достижение позиции в рейтинге Банков России по нетто активам на уровне **ТОП 300**.

Сценарий «Органический рост»

При прогнозном росте банковской системы в рамках 10% в год в последующие 3 года, для реализации стратегии достижения позиций в рейтинге ТОП 300 Банков России нетто-активы банка составят к 2019 году 5 050 млн. руб. Таким образом, для реализации стратегии Банку потребуется увеличить капитал до 480 млн. руб., что составляет в абсолютном выражении к началу 2019 года рост на 98 млн. руб. относительно конца 2015 года. При этом достаточность собственных средств будет сохранена на уровне не ниже 8,5%.

Рост капитала Банк планирует осуществить благодаря собственному результату деятельности, при этом цель по рентабельности капитала Банка составит 10%.

Роста рентабельности капитала по сравнению с предыдущими годами, планируется достигнуть, в том числе за счет развития направления транзакционного бизнеса, кросс-кредитных продуктов и управлению свободной ликвидностью.

Таблица. Ключевые финансовые и экономические показатели деятельности по сценарию «Органический рост»

Показатель	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Активы, млн. руб.	3 900	4 475	5 050
Кредитный портфель	65-75%	65-75%	65-75%
Доля просроченной задолженности	До 10%	До 10%	До 10%
Собственные средства, млн. руб.	405	443	480
Средства корпоративного сектора	50-60%	50-60%	50-60%
Средства розничного сектора	40-50%	40-50%	40-50%
ROE, %	10%	10%	10%

В рамках Стратегии удержания и развития позиций регионального игрока целью будет являться диверсификация доли бизнеса по регионам присутствия, а именно рост доли бизнеса в регионах помимо Костромской области до 61%. Для выполнения поставленной задачи Банку потребуется расширить имеющуюся региональную сеть офисов.

Таблица. Распределение регионов по доле в кредитном портфеле

Регион	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Костромская область	64%	55%	46%	39%
Ярославская область	12%	14%	16%	17%
Вологодская область	15%	17%	19%	20%
Ивановская область	8%	11%	13%	14%
Кировская область	1%	3%	5%	6%
Московская область	-	-	1%	1%
Тамбовская область				1%
Смоленская область				1%
Калужская область				1%

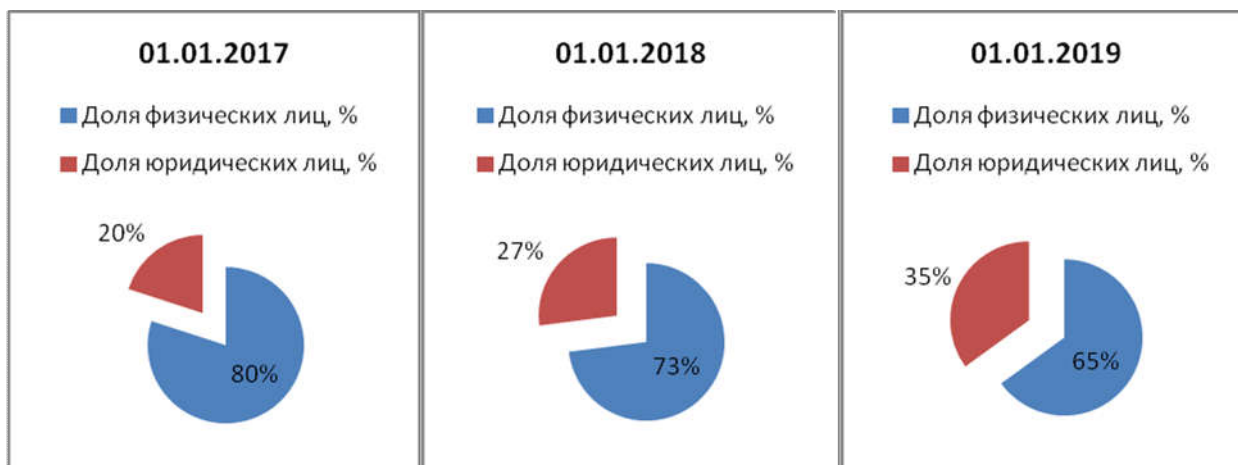
В период реализации Стратегии Банк по-прежнему будет уделять внимание системе управления свободной ликвидностью. Целью Банка является поддержание доли чистых доходов от управления свободной ликвидностью на уровне 15% от чистого операционного дохода.

В период реализации Стратегии основными привлеченными фондами Банка будут выступать средства физических лиц. Но, учитывая необходимость диверсификации фондовой базы, Банк намерен искать альтернативные источники привлечения средств, в том числе путем заимствований на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг и посредством поиска юридических лиц, имеющих значительные временные разрывы между получением и использованием денежных средств. Стратегической целью Банка к 2019 году является снижение доли средств физических лиц до 65% от привлеченных средств.

Таблица. Соотношение средств физических и юридических лиц в фондовой базе.

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Доля физических лиц, %	80%	73%	65%
Доля юридических лиц, %	20%	27%	35%

Диаграмма. Соотношение средств физических и юридических лиц в фондовой базе.



Важным направлением в стратегии фондирования будет являться привлечение долгосрочных средств, как от физических, так и от юридических лиц. В зависимости от рыночной конъюнктуры, текущих финансовых результатов деятельности, продуктовая линейка Банка будет предусматривать выгодные предложения, связанные с размещением в Банке долгосрочных средств от клиентов.

В период реализации Стратегии Банк продолжит развитие транзакционного бизнеса и кросс-кредитных продуктов. Целью Банка является поддержание соотношения чистых комиссионных доходов к административно-управленским расходам на уровне не ниже 75%.

Развитие розничного бизнеса

Продуктовая линейка розничного кредитования выглядит следующим образом:

- автокредиты. Кредит предоставляется на приобретение транспортных средств категории «А», «В», «С», «D», «Е», спецтехники иностранного и отечественного производства. Разработаны отдельные продукты на приобретение новых автомобилей, автомобилей бывших в употреблении. ООО КБ «Аксонбанк» участвует в программе автокредитования в рамках государственного субсидирования на приобретение нового транспортного средства отечественного производства, а также нового транспортного средства иностранной марки, произведенного на территории РФ.

- ипотека. Кредит предоставляется на приобретение квартиры, строительство жилой недвижимости, дома с земельным участком, комнаты в общежитии; выкуп доли в праве (до целой квартиры/дома); на оплату первоначального взноса по договору долевого участия. Учтена возможная потребность клиентов в реализации материнского капитала.

- товарные кредиты. Разработаны различные варианты для торговых сетей - партнеров Банка.

- потребительские кредиты. Разработан универсальный продукт «Кредит наличными», консолидирующий в себе различные запросы клиентов в зависимости от срока и суммы кредитования. Функционирует продукт «Персональный», который реализует индивидуальный подход к потребностям клиента.

- кредитные карты.

ООО КБ «Аксонбанк» также предоставляет услуги расчетно-кассового обслуживания физических лиц, аренды сейф ячеек. Система дистанционного банковского обслуживания реализована на базе Faktura.ru.

На период реализации Стратегии Банк продолжит развитие розничного сегмента по всем направлениям. Стратегической целью Банка является увеличение розничного кредитного портфеля к 2019 году до 2 000 000 тыс. руб., при этом удельный вес просроченной ссудной задолженности будет сохранен на уровне не более 13%.

- ООО КБ «Аксонбанк» будет активно развивать цифровые продукты и технологии. Речь идет о модернизации сайта Банка, адаптации интерфейса для удобства пользования различных категорий клиентов. А также разработка и развитие мобильного приложения, позволяющего клиенту пользоваться услугами интернет-банка при помощи смартфона. Ожидается, что практически все простые ежедневные операции и часть продаж будут происходить удаленно. К концу 2017 года 30% ежедневных операций физических лиц будет происходить посредством дистанционного обслуживания.

Таблица. Величина розничного кредитного портфеля на период до 2019 года.

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Розничный кредитный портфель, тыс. руб.	1 400 000	1 600 000	2 000 000
Доля просроченной задолженности, %	<13%	<13%	<13%

В период реализации Стратегии, в рамках удержания и развития позиций регионального игрока, Банк продолжит развивать систему Интернет-Банкинга. Целью Банка является поддержание оборота через систему Интернет-банка на уровне не ниже 70-75 млн. руб. в месяц.

Развитие корпоративного бизнеса

Продуктовая линейка корпоративного кредитования разработана с учетом потребностей клиентов каждого сегмента рынка и модели их поведения при взаимодействии с банками. В частности, для микробизнеса наиболее важны качество рекомендаций, личное внимание и удобство работы, а по мере роста бизнеса возрастает чувствительность клиентов к стоимости услуг. Собственники более крупных бизнесов начинают разграничивать финансы бизнеса и свои личные, в то время как для небольших бизнесов зачастую это не характерно.

В ООО КБ «Аксонбанк» разработаны отдельные блоки продуктовых предложений по направлениям:

- Строительный конструктор. Продукты предназначены для финансирования определенных этапов долевого строительства многоквартирных домов, таунхаусов и застройку по типовому плану ИЖС, пополнение оборотных средств.

- Сектор торговли. Продукты предназначены для пополнения оборотных средств клиентов в сфере торговли.

- Овердрафт. Продукт предназначен для закрытия кратковременных кассовых разрывов компаний вне зависимости от сферы деятельности.

ООО КБ «Аксонбанк» также предоставляет услуги полноценного расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, услуги эквайринга, аренды сейфовых ячеек, получение корпоративной карты. Тарифы РКО разработаны с учетом различных потребностей клиентов в зависимости от срока работы организации, сферы деятельности и функциональных потребностей. Система дистанционного банковского обслуживания реализована на базе Faktura.ru.

В результате Банк стремится создать дифференцированные продуктовые предложения для различных сегментов, повысить эффективность и качество «классических» банковских продуктов, разработать новые кредитные продукты, а также внедрить небанковские услуги, поддерживающие развитие клиентов. Важной задачей также является построение системы продаж и обслуживания на основе развития института персональных клиентских менеджеров. На текущий момент создана специализированная инфраструктура продаж и обслуживания для данного направления, включая институт персональных клиентских менеджеров; обеспечены высокие темпы роста кредитования; полностью перестроен кредитный процесс, что позволило существенно оптимизировать время выдачи кредитов и сократить издержки на рассмотрение кредитных заявок, обеспечив при этом эффективность систем управления кредитным риском; существовавшие ранее продукты модифицированы с целью улучшения качества обслуживания клиентов, характеристики продуктов адаптированы под нужды конкретных клиентских групп.

При этом по ряду направлений остался существенный потенциал для достижения более значимых результатов. Это характерно как для уровня проникновения в клиентскую базу, так и для уровня удовлетворенности клиентов качеством и надежностью обслуживания.

На период реализации Стратегии Банк продолжит развитие корпоративного сегмента по всем направлениям. Стратегической целью Банка является увеличение корпоративного кредитного портфеля к 2019 году до 1 820 000 тыс. руб., при этом удельный вес просроченной ссудной задолженности будет сохранен на уровне не более 10%.

Таблица. Величина корпоративного кредитного портфеля на период до 2019 года.

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Корпоративный кредитный портфель, тыс. руб.	1 480 000	1 650 000	1 820 000
Доля просроченной задолженности, %	<10%	<10%	<10%

Для выполнения поставленной задачи Банку потребуются расширить имеющийся институт персональных клиентских менеджеров. В 2018 году персональные клиентские менеджеры будут в каждом регионе присутствия Банка.

ООО КБ «Аксонбанк» будет активно развивать цифровые продукты и технологии. В части развития корпоративного направления планируется приобретение программного обеспечения ФИС-кредиты для оценки и анализа финансового состояния потенциальных заемщиков – юридических лиц. Также планируется качественное развитие сети банкоматов Банка, что позволит предоставлять услугу по инкассированию наличных денежных средств. Использование данной услуги позволит клиентам самостоятельно, без привлечения служб инкассации, в любое удобное для них время и в любом банкомате Банка, оборудованном устройством cash-In, вносить денежные средства, например, ежедневную торговую выручку, на свой банковский счет. В период реализации Стратегии, в рамках удержания и развития позиций регионального игрока, Банк продолжит развивать систему Клиент-Банкинг. Целью банка является увеличение соотношения работающих клиент-банков к работающим расчетным счетам до уровня 100%.

Принципы и подходы в развитии корпоративного бизнеса:

- Максимальное и качественное обслуживание;

- Использование современных каналов продвижения и обслуживания банковских продуктов;
- Сопровождение клиентов на всех этапах их взаимоотношений с Банком, услуги персонального менеджера;
- Предложение высокотехнологичных продуктов, повышение доступности финансовых услуг;
- Современное и комфортное рабочее пространство офисов для удобства клиентов;
- Изучение потребностей клиентов, адаптация продуктов «под клиента» с учетом профиля его деятельности и опыта взаимоотношений с Банком, формирование персональных «пакетных» предложений для корпоративных клиентов;
- Консультационная поддержка и помощь в повышении финансовой грамотности;
- Содействие в развитии бизнеса клиентов – субъектов малого и среднего бизнеса.

Приоритетные задачи корпоративной клиентской политики на период реализации Стратегии:

- ✓ Разработка программ лояльности;
- ✓ Разработка агентских и партнерских программ;
- ✓ Разработка продуктовых решений и пакетных продуктов в зависимости от размера и специфики деятельности клиента, а также льготных условий при осуществлении кросс-продаж;
- ✓ Расширение каналов привлечения и информирования клиентов, улучшение корпоративного сайта;
- ✓ Разработка стандартов качества обслуживания клиентов;
- ✓ Систематизация претензионной работы;
- ✓ Создание системы контроля работников фронт-офиса, позволяющей объединить усилия профильных специалистов Банка и обеспечивающей эффективную работу персонального менеджера;
- ✓ Постоянный контроль исполнения планов продаж, совершенствование системы мотивации;
- ✓ Развитие каналов продаж.

Банк будет развивать каналы продаж, обеспечивающие эффективное взаимодействие с клиентами и повышение востребованности услуг. При этом ставится задача по обеспечению оперативного управления процессами продаж с одновременным снижением операционных расходов.

Банк будет осуществлять обслуживание клиентов преимущественно в традиционных точках присутствия, одновременно обеспечивая возможность удаленного обслуживания.

Фактическое соотношение средств физических и юридических лиц в фондовой базе на 01.01.2018 равно 91,24%/8,76%, за 2017 рост доли средств физических лиц составил 4,06%.

Таблица. Соотношение средств физических и юридических лиц в фондовой базе.

Показатель	01.01.17	01.04.17	01.07.17	01.10.17	01.01.18	Изменение за год
Доля ФЛ	87,18%	88,34%	89,36%	92,89%	91,24%	+4,06%
Доля ЮЛ	12,82%	11,66%	10,64%	7,11%	8,76%	-4,06%

По состоянию на 01.01.2018 величина портфеля составила 1 759 514 тыс. руб.; доля просроченной задолженности не превысила плановых значений и составила 6,23%.

Таблица. Динамика корпоративного кредитного портфеля.

Показатель	01.01.17	01.04.17	01.07.17	01.10.17	01.01.18	Изменение год
Корпоративный кредитный портфель, тыс. руб.	1 537 738	1 629 085	1 643 054	1 650 012	1 759 514	+ 221 776
Доля просроченной задолженности, %	7,19%	6,67%	6,40%	6,68%	6,23%	-0,96%

1.8 Информация о составе органов управления кредитной организацией **Персональный состав Совета директоров кредитной организации:**

1. Озеров А.А.
2. Егоров А.Н.
3. Паламарчук А.А.

Председатель Совета директоров
Озеров А.А.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации:

Председатель Правления – Лоханов А.С.

В 2017 году была смена Председателя Правления Банка.

Состав коллегиального органа кредитной организации (Правление банка):

Председатель Правления – Лоханов А.С.

Заместитель Председателя Правления – Руководитель службы андеррайтинга и взыскания - Разумняк И.В.

Заместитель Председателя Правления – Руководитель управления экономики и финансов Петрова М.А.

Руководитель юридического отдела – Белавина Ю.Е.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

В 2017 году была смена главного бухгалтера Банка.

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке за 2017 год осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 579-П), а также другими нормативными документами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в Банке ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Учет имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся его собственностью.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в российских рублях.

Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Все совершаемые операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях и в соответствующей иностранной валюте. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Операции с нерезидентами Российской Федерации отражаются на специально выделенных в Плане счетов бухгалтерского учета счетах. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству РФ.

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте подлежат переоценке по официальному курсу Банка России на соответствующую дату и отражаются в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Лимит отнесения приобретаемого имущества к основным средствам установлен в размере 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы относятся напрямую на расходы. Первоначальная стоимость основных средств может изменяться только в случаях обесценения, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов и переоценки основных средств.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается путем ежемесячного начисления амортизации линейным методом. Норма амортизации устанавливается Банком самостоятельно на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию исходя из срока полезного использования, определяемого в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1.

Затраты на ремонт и текущее содержание основных средств относятся на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ (оказания услуг).

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости. Установленный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, будет применяться ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, вплоть до ее выбытия или перевода из состава такой недвижимости.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то

и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Аналитический учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности ведется в разрезе инвентарных объектов.

Учет привлеченных и размещенных кредитов и депозитов ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе сроков привлечения (размещения). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков (кредиторов) по каждому кредитному (депозитному) договору.

Резервы на возможные потери создаются Банком в обязательном порядке в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Формирование резерва по конкретному активу осуществляется в момент его отражения в балансе Банка. Размер резерва определяется исходя из результатов классификации актива ответственными сотрудниками Банка. Регулирование резерва производится ежемесячно по состоянию на последний рабочий день каждого месяца в зависимости от величины актива, его категории качества, официального курса валюты, установленного Банком России на последний день отчетного месяца (для активов, выраженных в иностранной валюте), а также с учетом информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения.

Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам и внебалансовым обязательствам ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе отдельных элементов расчетной базы резерва, а также в целом по портфелям однородных ссуд (требований). Резервы отражаются в балансе в размере расчетной величины резерва с учетом обеспечения.

Учет начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета ведется в разрезе заемщиков (вкладчиков) по каждому договору. Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». (далее - Положение 446-П).

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Отнесение сумм на счета доходов и расходов осуществляется по методу «начисления» в соответствии с принципами признания доходов и расходов и в сроки, определенные Положением № 446-П.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным и, соответственно, процентные доходы по данным ссудам, активам отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения (по «кассовому» методу).

2.2 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Составление годовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления годовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Профессиональные суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, указаны далее.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной, приравненной к ней задолженности и по прочим активам

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. При определении необходимости формирования резерва на возможные потери (признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим формированием резерва на возможные потери.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

2.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60308, 60312, 60323, 47423, составляет 25 132 тыс. руб. По сравнению с 01 января 2017 года (26 436 тыс. руб.) снижение задолженности составило 1 304 тыс. руб. Снижение обусловлено, уменьшением сумм, перечисленных авансов за товары и услуги на 7 065 тыс. руб.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60311, 60322, 47422, 60313 составляет 33 347 тыс. руб., увеличение задолженности по сравнению с данными на 1 января 2017 года составило 200 тыс. руб., прежде всего, за счет роста расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и расчетов с прочими дебиторами.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Показатели, в тыс.руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели, в тыс.руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1 232	4.90	1 346	12.08
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	14	0.06	8	0.2
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	6 912	27.50	13 976	20.97
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	6 084	24.21	4 565	32.28
47423 "Требования по прочим операциям"	10 890	43.33	6 541	34.47
Дебиторская задолженность, всего	25 132	100	26 436	100
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	95	0.28	112	14.47
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	4 027	12.08	3 315	15.75
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	5 991	17.97	15 515	36.83
60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	0	0.00	10	0.15
60322 "Расчеты с прочими дебиторами"	22 860	68.55	13 942	30.65
47422 "Обязательства по прочим операциям"	374	1.12	253	2.15
Кредиторская задолженность, всего	33 347	100	33 147	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы требований по прочим операциям – 43.33% (2016 год 24.74%).

Значительную долю кредиторской задолженности составляют Расчеты с прочими дебиторами – 68.55 % (2016 год: 42.06%).

2.4 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства на счетах в Банке России	186 599	96 422
Наличные денежные средства	260 640	244 407
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	88 317	31 756
Денежные средства и их эквиваленты	534 551	372 585

Из денежных средств исключены суммы, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, у которых отозвана лицензия (в АКБ «Славянский» - 806 тыс.руб. и в ЗАО АКБ «Русславбанк» - 199 тыс.руб.).

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2017 г. составили 315 226 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 185 655 тыс. руб. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
-резидентов	179 606	113 554
Муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	179 606	157 792
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	20 497
Производные финансовые инструменты	-	-
Акции прочих резидентов	6 049	23 383
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185 655	315 226

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации по состоянию на 1 января 2018 года в портфеле Банка имели сроки погашения с октября 2017 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,5% до 14,5%.

Акции прочих резидентов представлены корпоративными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Из них 3 050 тыс. руб. - вложения в акции предприятий, занимающихся производством электроэнергии, 2 999 тыс. руб. - вложения в акции предприятий, занимающихся управлением финансовыми рынками.

3.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS)13.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы

получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости банк использует Исходные данные 1 уровня на дату оценки, которые соответствуют котировочным ценам на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым банк может получить доступ на дату оценки.

В случае отсутствия Исходных данных 1 уровня на дату оценки, банк использует Исходные данные 2 уровня, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги.

За 2017 год банк не применял 3 уровень исходных данных для переоценки ценных бумаг.

3.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность по основному долгу на отчетную дату составила 3 071 799 тыс. руб.

Группы заемщиков	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Прирост/ снижение	Динамика %
Депозиты в Банке России	0	390 010	-390 010	-100.00
Кредиты другим банкам (кроме Банка России),	242 221	91 194	151 027	165.61
Кредиты юридическим лицам	1 474 339	1 393 166	81 173	5.83
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	42 954	55 725	-12 771	-22.92
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты, всего,	1 823 937	1 431 319	392 618	27.43
в том числе:			0	
- жилищные ссуды	3 992	8 761	-4 769	-54.43
- ипотечные ссуды	4 053	50	4 003	8006.00
- автокредиты	8 729	9 950	-1 221	-12.27
- иные потребительские ссуды	1 807 163	1 412 558	394 605	27.94
Итого ссудная задолженность	3 583 451	3 361 414	222 037	6.61
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-511 652	-438 008	-73 644	x
Итого чистая ссудная задолженность	3 071 799	2 923 406	148 393	5.08

Кредиты с просроченными сроками гашения на 01.01.2018 года.

в тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
3 071 799	3 307	5 248	10 210	143 810

По состоянию на 01.01.2018 года концентрация выданных кредитов заемщикам представлена в следующих таблицах:

- по видам деятельности заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

Вид деятельности	Задолженность по кредитам, тыс. руб.	Доля в структуре задолженности юридическим лицам, тыс. руб.
обрабатывающие производства	79 460	5.24%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 400	0.09%

строительство	27 444	1.81%
На завершение расчетов	19 781	1.3%
транспорт и связь	19 194	1.27%
оптовая и розничная торговля	1 254 820	82.7%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 878	0.32%

-по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в т.ч. индивидуальным предпринимателям:

	Задолженность по кредитам, в тыс. руб.	Доля в структуре
Предприятия малого и среднего бизнеса	1 517 293	97.17%
в т. ч. индивидуальные предприниматели	42 954	2.83%

- по целевому кредитованию физических лиц:

	Задолженность по кредитам, в тыс. руб.	Доля в структуре
Ипотечные ссуды	4 053	0.23%
Автокредиты	8 729	0.49%
Иные потребительские ссуды	1 785 553	99.29 %

- чистая ссудная задолженность по географическим зонам:

Регион	Задолженность, в тыс. руб.	Доля в структуре,
Вологодская область	515 232	16.77%
Ивановская область	281 113	9.15%
Костромская область	1 822 102	59.32%
Тамбовская область	2 404	0.08%
Владимирская область	13 605	0.44%
Ярославская область	354 682	11.55%
Кировская область	82 661	2.69%

- чистая ссудная задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения:

Срок до погашения	Задолженность, в тыс. руб.	Доля в структуре, %
До востребования	3 014	0.10%
От 2 до 7 дней	30 957	1.01%
От 8 до 30 дней	157 672	5.13%
От 31 до 90 дней	417 005	13.58%
От 91 до 180 дней	525 276	17.10%
От 181 дня до 1 года	633 848	20.63%
Свыше 1 года	1 304 027	42.45%

3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2017 года составляла 20 667 тыс. руб., в течение отчетного приобретения основных средств составило 7 065 тыс. руб., начисленная амортизация – 5 412 тыс. рублей. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2018 года составила 22 274 тыс. рублей. Переоценка основных средств не производилась.

Остаточная стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.01.2017 г. составила 1 401 тыс. руб., увеличение составило 294, амортизация за отчетный период 758 тыс. руб., остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2018 г. – 938 тыс. руб.

Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2018 года составила 21 006 тыс. руб., из них недвижимость – 7 400 тыс. руб., земельные участки – 13 606 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

По состоянию на 01.01.2018 г. в составе основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и учитываемой по справедливой стоимости, нет объектов, отвечающих критериям долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

3.6 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов представлены в таблице:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Требования банка по процентам по ссудной задолженности	Внеоборотные запасы	Расчеты по операциям с ценными бумагами, валютной и ПФИ	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	Расчеты с прочими дебиторами	Расходы будущих периодов	Прочие требования	ИТОГО
Чистые прочие активы на 01.01.2017	26 145	0	237	13 974	1 513	467	2 621	44 957
Прочие активы на 01.01.2017	34 757	0	239	13 976	11 106	467	6 967	67 512
Изменение	7 964	0	-184	-7 064	6 635	180	349	7 964
Прочие активы на 01.01.2018	42 721	0	55	6 912	17 741	647	7 316	75 392
Резервы по прочим активам на 01.01.2017	8 612	0	2	2	9 593	0	4 346	22 555
Изменение	9 141	0	-1	5 736	1 728	0	-595	16 009
Резервы по прочим активам на 01.01.2018	17 753	0	1	5 738	11 321	0	3 751	38 564
Чистые прочие активы на 01.01.2018	24 968	0	54	1 174	6 420	647	3 565	36 828

Структура прочих активов по срокам востребования представлены в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
Требования Банка по процентам по ссудной задолженности, в т. ч со сроком погашения до 1 года	24 968	26 145
свыше 1 года	-	-
Внеоборотные запасы в т. ч со сроком погашения до 1 года	0	0
свыше 1 года	0	0
Расчеты по операциям с ценными бумагами, валютой и производными финансовыми инструментами в т. ч со сроком погашения до 1 года	54	237
свыше 1 года	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в т. ч со сроком погашения до 1 года	1 174	13 974
свыше 1 года	-	-
Расчеты с прочими дебиторами в т. ч со сроком погашения до 1 года	6 420	1 513
свыше 1 года	-	-
Расходы будущих периодов в т. ч со сроком погашения до 1 года	647	467
свыше 1 года	647	467
Прочие требования в т. ч со сроком погашения до 1 года	3 565	2 621
свыше 1 года	3 565	2 621
Прочие активы	36 828	44 957

По состоянию на 01.01.2018 года все прочие активы являются финансовыми, из них 36 663 тыс. рублей номинированы в рублях, 165 тыс. руб. - в долларах США.

3.7 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

3.8 Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Остатки на расчетных счетах юридических лиц и ИП	258 790	282 665
Остатки на текущих счетах физических лиц	69 957	48 162
Вклады населения	2 999 434	2 741 672
Депозиты юридических лиц и ИП	6 655	4 570
Остатки на счетах платежных агентов	300	144
Прочие	31 520	121 633
Остатки средств на счетах клиентов	3 366 656	3 198 846

Средства по клиентам по видам экономической деятельности можно разделить на:

	2017	удельный вес, %	2016	удельный вес, %
Средства физических лиц	3 069 391		2 789 834	
Средства юридических лиц, из них:	265 826	100	287 379	100
оптовая и розничная торговля	106 976	48.1	118 911	41.4
операции с недвижимым имуществом	13 489	4.1	19 567	6.8
обрабатывающие производства	31 266	11.7	54 129	18.8
строительство	26 178	10.3	12 506	4.4
транспорт и связь	42 349	13.4	41 569	14.5
прочие коммунальные, социальные и персональные услуги	13 600	6.9	19 961	6.9
финансовая деятельность	2 417	1.4	7890	2.7
гостиницы и рестораны	67	0.1	1 120	0.4
сельское, лесное хозяйство	3 653	0.6	3 907	1.4
другие	25 831	3.3	7 819	2.7
Прочие, из них:	29 397	100	121 633	100
Привлеченные средства негосударственных организаций	29 151	99.16	121 465	99.86
обязательства по переводам без открытия счета	246	0.84	168	0.14

Прочие остатки средств на счетах клиентов включают в себя средства, привлеченные по договорам прямого РЕПО, а также обязательства по переводам без открытия счета.

3.9 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2018 г. выпущенные долговые ценные бумаги на балансе кредитной организации отсутствуют.

3.10 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за 2017 года
Начисленные проценты по привлеченным средствам в т.ч. со сроком востребования до 1 года	9 115	6 428	2 687
свыше 1 года	-	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в т.ч. со сроком востребования до 1 года	5 991	15 525	-9 534
свыше 1 года	-	-	-

Расчеты с прочими кредиторами	22 860	14 195	8 665
в т.ч. со сроком востребования до 1 года	22 860	14 195	8 665
свыше 1 года	-	-	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	4 027	3 315	712
в т.ч. со сроком востребования до 1 года	4 027	3 315	712
свыше 1 года	-	-	-
Прочие	2 347	1 544	803
в т.ч. со сроком востребования до 1 года	2 347	1 544	803
свыше 1 года	-	-	-
Прочие обязательства	44 340	41 007	3 333

По состоянию на 01.01.2018 года все прочие обязательства являются финансовыми, из них 44 340 тыс. рублей номинированы в рублях.

3.11. Информацию о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации, включая информацию:

Учредителем ООО КБ «Аксонбанк» является ООО «НФК», доля которого в уставном капитале кредитной организации составляет 100 %. На 01.01.2018 размер уставного капитала банка равен 371 402 тыс. руб. В течение отчетного периода уставный капитал был увеличен на 46 274 тыс. руб. за счет распределения прибыли Банка и на 4 000 тыс. руб. за счет вноса единственного участника. Увеличение Уставного капитала на сумму 4 000 тыс. руб. согласовано с Банком России 29.12.2017 г, зарегистрировано УФНС России по Костромской области 16.01.2018 г.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по итогам 2017 года общая величина доходов ООО КБ «Аксонбанк» без учета сумм восстановления резерва составила 830 925 тысячи рублей. Из них величина полученных банком процентов была равна 621 737 тысяч рублей, комиссионные доходы – 83 838 тысяч рублей, чистые доходы от операций с иностранной валютой – 8 568 тысячи рублей, доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - 6 772 тысячи рублей, другие доходы – 109 627 тысячи рублей, доходы от участия в капитале других юридических лиц – 383 тыс. руб.

Расходы кредитной организации без учета сумм создания резерва за 2017 год составили 721 860 тысячи рублей. При этом в качестве процентов было уплачено 232 939 тысяч рублей, комиссионные расходы – 43 449 тысячи рублей, прочие расходы – 447 348 тысяч рублей (в т. ч. расходы на содержание персонала – 63 166 тыс. рублей). Чистые расходы от переоценки иностранной валюты – 1 876 тысяч рублей.

За 2017 год было создано резервов по ссудной задолженности и прочим потерям на 156 707 тыс. рублей.

Начисленные налоги составили 9 040 тыс. рублей.

Убыток ООО КБ «Аксонбанк» за 2017 год в целом составил 60 434 тысяч рублей.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы. Анализ изменений резерва под обесценение активов за 2017 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Создание	Восстановление	Списание
Ссудная и приравненная к ней задолженность	753 041	648 447	16 878
Проценты	44 571	37 014	1 365
Средства на корреспондентских счетах	0	0	0
Прочие активы	81 399	71 412	898
Условные обязательства кредитного характера	163 011	132 740	0
Итого	1 042 022	889 613	19 141

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Сумма курсовых разниц	1 876	- 4 952

Информация об основных компонентах расхода по налогам

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
НДС	8 290	4 972
Транспортный налог	10	9
Налог на имущество	309	211
Налог на прибыль	335	200
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Земельный налог	96	6
Итого	9 040	5 398

Основными видами доходов, включаемых в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, являются:

- проценты по размещенным средствам;
- комиссии за расчетно-кассовое обслуживание;
- доходы от восстановления резервов на возможные потери.

Основными видами расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, являются:

- проценты по привлеченным средствам;
- арендная плата;
- расходы на создание резервов на возможные потери.

В течение 2017 г. новые налоги не вводились. Ставки по налогам не изменялись.

В отчетном периоде получен убыток в размере 60 434 тыс. руб.

Информация о вознаграждении работникам		
<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Расходы на оплату труда	48 411	42 054
Налоги и сборы, уплачиваемые работодателем	14 620	12 646
Прочие расходы на содержание персонала	135	98
Итого	63 166	54 798

Среднесписочная численность сотрудников банка на 01.01.2017 г. составляла 184 чел., на 01.01.2018 г. она составляет 203 чел.

Информация о выбытии основных средств

В течение 2017 года выбытия основных средств не происходило.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 2017 год расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учетом риска, и при необходимости, проводит реструктуризацию операций в целях приведения на требуемом уровне.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. За 2017 год норматив достаточности капитала соблюдался на все отчетные и внутримесячные даты.

5.2 Инструменты капитала

По состоянию на 01.01.2018 г. капитал (собственные средства) банка определялся как сумма основного капитала в размере 381 804 тыс.руб. и дополнительного капитала в размере 12 089 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. – 284 576 тыс.руб. и 104 462 тыс.руб. соответственно).

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал	381 804	284 576
- базовый	381 804	284 576
- добавочный		
Дополнительный капитал	12 089	104 462

По состоянию на 01.01.2018 года уставный капитал кредитной организации составил 371 402 тыс. рублей. За 2017 год величина уставного капитала Банка увеличена на 50 274 тыс. рублей, в том числе за счет распределения прибыли 2016 года – 46 274 тыс. руб., за счет вноса единственного участника 4 000 тыс. рублей. Увеличение Уставного капитала на сумму 4 000 тыс. руб. согласовано с Банком России 29.12.2017 г, зарегистрировано УФНС России по Костромской области 16.01.2018 г.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ. Резервный фонд на 01.01.2017 составлял 36 095 тыс. руб. За 2017 год величина резервного фонда была увеличена на 2 435 тыс. рублей и соответственно составила на 01.01.2018 года 38 531 тыс. рублей.

5.3 Норматив достаточности капитала

Изменение объема работающих активов, а также капитала (собственных средств) привели к тому, что норматив достаточности собственных средств вырос относительно уровня на начало года. По состоянию на 01.01.2017 г. Н1.0 был равен 9,626 %, на 01.01.2018 г. значение норматива составило 9,184%. В течение 2017 года на все отчетные и внутримесячные даты проводился контроль соблюдения нормативов, установленных инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков".

(в %)	Норматив	01.01.2018	01.01.2017
Базовый капитал (Н1.1)	4,5%	8,902%	7,041%
Основной капитал (Н1.2)	6,0%	8,902%	7,041%
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	8,0%	9,184%	9,626%

Банком осуществляется контроль за выполнением норматива достаточности капитала, сведения о расчете норматива достаточности капитала ежемесячно представляются в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 8%. В отчетном периоде проводился расчет собственных средств (капитала), а также расчет нормативов достаточности базового и основного капитала в соответствии Положением Банка России №395-П от 28.12.2012г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

За 2017 год уставный капитал банка увеличился и составил 371 402 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 величина уставного капитала составляла 321 128 тыс. руб.

В целях регулирования принимаемых рисков банк на ежедневной основе отслеживает выполнение нормативных требований, установленных Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В течение отчетного периода не было случаев невыполнения обязательных экономических нормативов.

Расчет показателя финансового рычага осуществляется по методике Банка России, разработанной в соответствии с положениями Базель III. Показатель финансового рычага

характеризует степень риска и финансовую устойчивость банка, а также эффективность использования заемных средств.

При расчете величины балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, учтена поправка на величину риска по условным обязательствам кредитного характера. Величина балансовых активов под риском не включает расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, а так же активы уменьшены на амортизацию основных средств и величину прироста основных средств при переоценке.

Ниже в таблице представлены сведения о показателе финансового рычага:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	381 804	284 576
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 461 023	3 762 933
Показатель финансового рычага по «Базелю III», (%)	8,56	7,6

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года составило 8,56 %, что превышает значение показателя по состоянию на 01.01.2017 года. Основной капитал банка в течение отчетного периода вырос на 34,17 %, а величина балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового рычага выросла на 18,55 %.

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

5.4 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

За 2017 год не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 2017 год не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

За 2017 год все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в отчетном периоде, не было.

6.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Концентрация денежных средств Банка, в том числе по географическим зонам Российской Федерации, определяется необходимостью проведения безналичных операций во всех регионах присутствия Банка через региональные операционные и кредитно-кассовые офисы Банка, а также для проведения собственных операций во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует осуществлять операции, а также ориентируясь на потребности клиентов Банка в проведении безналичных платежей.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Управление деятельностью Банка осуществляется Советом Директоров Банка, Правлением Банка, руководством Банка, комитетами, а также единолично Председателем Правления Банка. Система управления реализацией стратегии формируется на основе существующей в Банке организационной структуры и управленческих механизмов. Стратегия развития предполагает постоянное повышение качества управления Банком, в том числе улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями кредитной организации.

Совет Директоров Банка осуществляет постоянный мониторинг выполнения Стратегии, ежеквартально рассматривает промежуточные итоги ее выполнения.

На основе Стратегии Банка Правление Банка будет развивать основные направления деятельности, и контролировать исполнение принятых решений. Стратегия определяет количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом, функционирование ее отдельных бизнесов и работников для оценки и сравнения с запланированными показателями.

Корректировка утвержденной Стратегии будет осуществляться при условии изменения макроэкономических условий развития Банка, его конкурентных возможностей. Организация управления, развивающаяся структура Банка и его ресурсы позволяют достичь целей, намеченных в Стратегии. Стратегия предполагает дальнейшее совершенствование системы управления Банка, а именно, повышение качества управления развитием всех важнейших экономических и финансовых параметров жизнедеятельности Банка, таких, как структура его активов и пассивов, капитал, прибыльность операций, рост портфеля финансовых ресурсов, эффективность работы всех подразделений Банка.

Главное внимание в системе корпоративного управления Банка сосредоточено на повышении эффективности управления рисками, функционированию систем внутреннего контроля и аудита. Прежде всего, это будет достигаться за счет улучшения контроля со стороны Совета директоров Банка за работой руководителей, осуществляющих контрольные функции, финансовый мониторинг и оценки рисков Банка.

Предполагается совершенствование Правлением Банка систем внутреннего контроля и аудита, направляя их на обеспечение высокой производственной и финансовой дисциплины, получение надежной, полной и своевременной финансовой управленческой информации, соблюдение российского законодательства и внутренних нормативных актов на постоянной основе.

Система внутреннего контроля

Эволюция банковского бизнеса показала актуальность системы внутреннего контроля, необходимой для получения оперативной оценки деятельности банка при выполнении поставленных ему задач. Эффективная реализация стратегии невозможна без системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля является важным инструментом, обеспечивающим стабильное функционирование Банка, надёжность и управляемость бизнеса, его прозрачность для руководителей и участников Банка.

Стратегия определяет пять основных целей внутреннего контроля:

- 1) обеспечение надежности и полноты информации;
- 2) поддержание соответствия всей работы Банка проводимой им политике, разработанным планам и процедурам, а также действующему законодательству Российской Федерации, нормативным правовым и иным актам Банка России и внутренним документам Банка;
- 3) обеспечение сохранности активов;
- 4) обеспечение поставленных Стратегией целей и задач;
- 5) достижение поставленных стратегией целей и задач.

Основные усилия внутреннего контроля направлены на выполнение следующих главных задач:

- защиту интересов и деловой репутации Банка;
- обеспечение достоверности отчетности и адекватной оценки состояния Банка;
- соблюдение действующего законодательства и локальных нормативных актов Банка;
- соблюдение правил ведения бухгалтерского учета.

Концептуальное построение системы внутреннего контроля в Банке предполагает развитие следующих взаимосвязанных компонентов:

- 1) Внутреннюю контрольную среду Банка, то есть этические ценности, стиль управления, процесс принятия решений, делегирование полномочий и чувство ответственности. Политика в отношении персонала, компетентность работников, и отношение управленческого аппарата к внутреннему контролю.
- 2) Анализ возникновения и управления банковскими рисками;
- 3) Повседневное регулярное осуществление контроля, мониторинг.
- 4) Систему санкционированного доступа к информации – соответствующая информация должна быть доступна тому работнику, который в ней нуждается в силу своих профессиональных обязанностей.
- 5) Мониторинг самой системы внутреннего контроля Банка, необходимый для определения ее эффективности.

В рамках совершенствования системы внутреннего контроля предусматривается три этапа.

Этап 1. Диагностика деятельности Банка.

Диагностика проводится по основным направлениям деятельности Банка с целью формирования рабочего материала для последующего анализа деятельности Банка:

- операций и бизнес–процессов;
- управленческих технологий;
- механизмов делегирования ответственности;
- информационных потоков;
- ведения бухгалтерской и управленческой отчётности;
- взаимодействия структурных подразделений;
- существующей внутренней нормативной базы и её выполнения;
- механизмов внутреннего распределения средств;
- политики и технологий привлечения и размещения денежных средств;
- состояния информационной системы Банка и систем его безопасности;
- систем управления и контроля рисков.

Этап 2. Анализ данных диагностики деятельности Банка с целью:

- определения основных участков и видов возможных нарушений в сфере бизнес–процессов и операций Банка;
- определения основных участков и видов вероятных нарушений в области должностных позиций;
- определения основных участков и видов вероятных нарушений в части выполнения управленческих решений;
- определения структуры данных, отражающих деятельность Банка, для:
 - руководителей и участников Банка;
 - работников Службы внутреннего контроля Банка;
- анализа существующей системы информационного обмена и проведения управленческих решений на предмет: конфликтности, недостаточности действий, дублирования функций, возможного искажения информации.

Этап 3. Разработка и внедрение технологий внутреннего контроля Банка
включают

в себя следующие мероприятия:

- корректировку методологии бухгалтерского учёта и учётной политики в соответствии с целями и задачами Банка;
- определение методов контроля;
- разработку положений (изменение имеющихся) по банковским операциям;
- разработку регламентов взаимодействия Службы внутреннего контроля и других структурных подразделений Банка;

- разработку и внедрение форм управленческой и финансовой отчетности для руководителей Банка;
- модификацию системы управления и внесения изменений в регламенты Банка по результатам анализа с целью:
 - административного разграничения функций управления, исполнения и контроля;
 - исключения искаженного выполнения решений руководства Банка;
 - исключения конфликтности и дублирования решений.
- внедрение технологий контроля исполнения сделок и операционного анализа;
- разработку системы ограниченного доступа к информации по должностям работников и внутренним структурным подразделениям Банка;

Этап 4. Совершенствование технологий внутреннего контроля.

Работа в этом направлении позволит оперативно выявлять и пресекать нарушения, контролировать основные участки деятельности банка и обеспечить:

- Исполнение работниками Банка своих должностных инструкций и регламентов операций;
- Выполнение решений органов управления Банка;
- Легитимность проводимых операций;
- Правильное документарное оформление операций;
- Контроль движения средств по корреспондентским счетам Банка;
- Анализ результатов деятельности структурных подразделений Банка по операционному и управленческому сводному учету;
- Контроль активно – пассивных операций;
- Недопущение и пресечение отмыывания через Банк незаконных доходов и взаимодействия с криминальными структурами;
- Контроль полноты и адекватности отражения деятельности Банка в управленческом и бухгалтерском учете;
- Контроль нормального функционирования системы управления рисками и оценки рисков Банка;
- Мониторинг состояния систем экономической, информационной, кадровой и физической безопасности Банка.

В связи со значительными изменениями законодательства, требований Банка России по реализации Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» перед органами управления Банка стоят задачи по:

- Изменению организации системы противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Внесению изменений в нормативную базу Банка;
- Разработке методологии оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- Усилению контроля на всех уровнях системы внутреннего контроля Банка. Повышению значимости принципа «Знай своего клиента»;
- По изменению технологии сбора и обработки информации.

Своевременное выполнение мероприятий внутреннего контроля позволит повысить эффективность системы оценки деятельности Банка, достичь целей и выполнить задачи, поставленные в Стратегию.

Служба внутреннего аудита Банка

С целью анализа эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов. В Банке функционирует служба внутреннего контроля (СВА).

СВА осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления, Совета директоров и исполнительных органов банка, эффективность оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, а также информирует о выявляемых при проведении проверок нарушениях, обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций. Среди основных задач. Стоящих перед СВА, выделены следующие:

- Обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- Поддержание надлежащего уровня надежности и устойчивости, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций;
- Обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка;
- Исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и иных сделок;
- Другие задачи.

Система управления рисками Банка

Одной из основных в контрольной функции управления Банком является стратегия управления рисками. Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном

Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы анализа и управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов 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;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Стратегия предполагает совершенствование системы управления рисками Банка, которая включает в себя механизмы определения необходимых ограничений на размеры и параметры всех операций и сделок Банка, а также своевременного их изменения, периодической оценки величин всех рисков и регулирования размеров активов и структур групп активов в соответствии с изменяющимися внутренними и внешними условиями деятельности Банка.

Основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками. Заключается в комплексном учете Банком всех видов рисков в соответствии с профилем риска Банка, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления. Строгое соблюдение принципа является важной задачей Стратегии.

Процесс системного управления рисками определяет тактику управления рисками Банка и включает процессную, организационную, информационную и методологическую части управления рисками.

В Банке создана и функционирует служба управления рисками. Ее основными задачами является:

- Своевременное выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- Своевременное выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- Определение значимых для Банка рисков;
- Осуществление оценки значимых для Банка рисков;
- Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;

- Осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- Другие задачи.

Кредитный риск — наиболее значимый риск для Банка, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения клиентами и контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), операции на межбанковском рынке.

Банк строит свою кредитную политику на основе подходов, обеспечивающих, в том числе многоуровневую систему контроля и ограничения принимаемого риска и включающих следующие принципы:

- Принцип ответственности бизнес-подразделений — клиентские и продуктовые (кредитные) подразделения являются держателями риска, результаты реализации рисков в их деятельности учитываются в рамках системы мотивации;
- Принцип регулярного мониторинга отдельных клиентов и поведения портфеля — с целью выработки корректирующих действий как в отношении отдельных клиентов и сделок, так и в отношении кредитных правил и процедур мониторинга и взаимодействия;
- Принцип независимости подразделений по рискам — анализ, оценка и контроль риска возложены на подразделения по управлению рисками, участвующие в работе по структурированию, одобрению и мониторингу принятых рисков с прямым подчинением Председателю Правления Банка;
- Принцип делегирования полномочий по рассмотрению сделок - в соответствии с размером и сложностью операций — с целью выработки мероприятий по минимизации рисков, а также принятия остаточных рисков различным коллегиальным органам Банка и/или Правлением.

Стратегия Банка в области управления кредитным риском включает поддержание и развитие следующих направлений:

- Ограничение риска по каждому корпоративному заемщику сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски; контроль соблюдения лимитов;
- Политика Банка по управлению кредитным риском опирается на принципы независимости функций анализа, оценки и контроля риска от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска, а также на многоуровневую систему контроля и ограничения принимаемого риска.

В целях управления Кредитным риском Банк устанавливает следующие показатели, характеризующие склонность к риску:

- объем кредитного портфеля (в разрезе видов кредитных продуктов, отраслей и пр.);
- прирост резервов на возможные потери по ссудам;
- объем и доля ссуд IV и V категорий качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение Банка России №590-П) в общем объеме кредитного портфеля;
- обязательный норматив Н6 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- доля обеспеченного портфеля в общей объеме кредитного портфеля.

В случае необходимости после заслушивания отчетов по соответствующим рискам, Совет директоров может принять решение об изменении лимитов/индикаторов показателей предельно допустимых значений для Банка по рискам, как в количественном, так и стоимостном выражении.

Структура системы и организации управления рисками.

Организационная структура системы управления рисками включает следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

-Совет директоров Банка.

Совет директоров играет ключевую роль в управлении рисками Банка и осуществляет контроль функционирования системы управления рисками. Утверждает стратегии управления рисками, определяет допустимый (безопасный) уровень риска. Утверждает документ/Стратегию, в котором установлены параметры капитала, необходимого для обеспечения надежности банковских операций.

-Правление Банка.

Правление обеспечивает эффективную организацию функционирования системы управления рисками, реализацию поставленных Советом директоров целей и задач, а также устанавливает и распределяет ответственность по контролю над рисками между подразделениями Банка.

-Председатель Правления Банка.

Организовывает надлежащую систему управления рисками в Банке в соответствии со Стратегией. Рассматривает периодическую отчетность по уровню банковских рисков в целях информирования Совета директоров Банка. Регламентирует порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками.

-Планово-экономический отдел.

Планово-экономический отдел принимает участие в подготовке рекомендаций Совету директоров, по результатам выявления и оценки предлагаемых мер по управлению рисками, для принятия решений по вопросам управления рисками и совершенствования системы управления рисками. Управление ликвидностью. Управление процентным риском. Управление рыночным риском. Рассмотрение мер по совершенствованию существенных процессов Банка, направленных на снижение уровня операционного риска и устранение/минимизацию факторов операционного риска в деятельности подразделений Банка. Рассмотрение результатов проверок внутренних и внешних аудиторов, отчетов и аналитических материалов управления рисков, а также другой информации об уровне операционного риска в Банке.

-Служба управления рисками.

Служба является структурным подразделением Банка, обеспечивающим весь процесс управления рисками Банка в оперативном режиме. Структура и штатная численность службы утверждается Председателем Правления Банка. Службу возглавляет руководитель Службы, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Руководитель службы координирует и контролирует работу всех подразделений, ответственных за управление рисками. Руководитель службы управления рисками выявляет, мониторит и оценивает банковские риски. Осуществляет контроль за поддержанием уровня банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

-Служба внутреннего контроля.

В компетенцию службы внутреннего контроля входит контроль комплаенс-рисков в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям регулирующих органов (Банк России, ФСФР России), в том числе:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов,

внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- контроль соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, предусмотренных внутренними документами;

- участие в разработке внутренних документов банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в банке.

- Служба внутреннего аудита.

В компетенцию службы внутреннего аудита входит контроль эффективности системы управления рисками и соблюдения процедур согласно внутренним документам по управлению рисками и соответствия СУР принятой советом директоров Стратегии.

- Другие структурные подразделения банка участвуют в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами, в том числе:

- предоставляют в службу управления рисками и юридического отдела, в отдел ПОД/ФТ и ВК, и в службу внутреннего аудита информацию, необходимую для осуществления ими своих функций;

- выполняют решения органов управления банка по управлению рисками;

- несут ответственность за выявление и контроль уровня операционного риска в зоне ответственности подразделения.

Риски, от которых Банк отказывается

Все риски Банка, от реализации событий риска которых Банк может понести убытки, и которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своей стратегической цели, подлежат управлению и контролю на непрерывной основе. Если по мере оценки мониторинга уровня рисков Банк определяет часть рисков, которые он не готов принять. Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками.

Факторы внешней и внутренней среды, при которых Совет директоров Банка может выбрать альтернативные варианты развития Банка

В основе оценки рисками лежат группы индикаторов изменений среды (внешних и внутренних факторов).

В рамках Стратегии управление рисками выделяет две категории риска в зависимости от масштабов влияния на деятельность Банка. Это макро-риски — риски, проявление которых влечёт неплатежеспособность и прекращение деятельности Банка (страновой риск, риск ликвидности, кредитный риск), и микро-риски — риски, проявление которых влечёт обесценение отдельных активов (операционный риск, правовой риск, рыночный риск, и т.д.).

При этом у каждого составляющего определенную категорию вида риска есть свои внешние и внутренние факторы, присущие только ему.

На основании полученных результатов оценки Правление Банка, Совет директоров Банка будут принимать решения о переходе от одних альтернатив стратегического развития к другим. При этом, в первую очередь, во внимание будут приниматься и оцениваться такие крайне нежелательные события, как снижение прибыли, рыночной стоимости Банка, отток клиентов, снижение ликвидности ниже допустимого предела и др.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом, политика в области снижения рисков.

При оценке уровня доходности проводимых операций ООО КБ «Аксонбанк» принимает во внимание не только количественные показатели уровня доходов, расходов и прибыли, но и стабильность источников прибыли, а также степень защиты банка от риска.

В процессе своей деятельности банк сталкивается с различными видами рисков, которые в той или иной степени оказывают влияние на прибыльность и общий результат работы кредитной организации. В целях минимизации рисков в ООО КБ «Аксонбанк» разработана система риск - менеджмента, которая основана на следующих составляющих:

- стратегия,
- методология,
- процедуры,
- контроль,
- актуализация.

Стратегия управления рисками банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности, направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес - направлений и уровнем принимаемых рисков и подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого банком на себя совокупного риска на уровне, определенном им в соответствии с собственными стратегическими задачами. При этом приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях обеспечения контроля за принимаемыми на себя рисками, в банке на постоянной основе осуществляется контроль кредитного, операционного, рыночного, правового рисков, а также риска потери ликвидности и деловой репутации.

Минимизация кредитного риска осуществляется банком путем контроля рисков, возникающих на всех этапах процесса кредитования клиента, начиная с момента идентификации клиента, подавшего заявку на получение ссуды, и заканчивая анализом и мониторингом финансового состояния и обслуживания кредита клиентом до истечения срока договора.

Кроме того, каждый кредит выдается на основании детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его кредитной истории, отраслевой принадлежности, если клиент является юридическим лицом, а также качества обеспечения возвратности кредита.

Решение о предоставлении кредита принимается:

- при сумме кредита до 600 тыс. рублей – Председателем Правления банка;
- при сумме кредита свыше 600 тыс. рублей до 10 млн. рублей – Правлением банка;
- при сумме кредита свыше 10 млн. рублей – Советом директоров банка.

Советом директоров также устанавливаются процентные ставки по кредитованию физических и юридических лиц.

Выдача кредитов физическим и юридическим лицам осуществляется на основе договоров, определяющих взаимные обязательства сторон на основе срочности, платности и возвратности.

С целью снижения кредитного риска, банк контролирует вложения денежных средств по видам деятельности заемщиков, по принадлежности к бизнесу, по группам заемщиков, по целевому использованию.

Рыночный риск в деятельности банка включает в себя воздействие фондового, валютного и процентного рисков.

Для минимизации фондового риска кредитная организация использует систему лимитов: Советом директоров банка устанавливается лимит номинальной стоимости ценных бумаг одного эмитента, находящихся в портфеле, а также лимит совокупной балансовой стоимости торгового портфеля.

Оценка валютного риска производится в соответствии с Методикой оценки и контроля валютного риска. Курсы покупки и продажи наличной иностранной валюты ежедневно устанавливаются ответственным сотрудником банка по согласованию с Председателем Правления с учетом курса доллара США и евро к российскому рублю, установленного Банком России, конъюнктуры рынка, потребностей банка. Другим инструментом минимизации валютного риска являются лимиты открытой валютной позиции. Ежедневно сотрудник службы управления рисками анализирует причины, повлиявшие на изменения валютной позиции. Данные о соблюдении лимитов открытых валютных позиций отражаются в Отчете об открытых валютных позициях по форме 0409634, который составляется по данным бухгалтерского учета валютных операций ежедневно. В случае приближения суммарной величины открытых валютных позиций к установленному ЦБ РФ лимиту банком могут быть предприняты следующие меры:

- привлечение вкладов в иностранной валюте;
- размещение (по возможности) денежных средств в иностранной валюте;
- установление наиболее выгодных для банка курсов иностранной валюты.

Процентный риск возникает вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной или плавающей процентной ставкой. С целью его минимизации банком осуществляется постоянный мониторинг и оценка указанного риска при изменении уровня процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам. Для расчета возможных потерь, вследствие процентного риска применяется метод гэп-анализа. Банк регулярно производит стресс-тестирование на основе возможных сильных изменений процентных ставок, присущих кризисным ситуациям. И на этой основе принимаются соответствующие управленческие решения.

По состоянию на 01.01.2018 года величина процентного риска - коэффициент разрыва составил 1,1. Это свидетельствует о том, что величина процентного риска в относительном выражении находится в пределах лимита, установленного Советом директоров банка (0,8-1,2), т.е. уровень процентного риска признается удовлетворительным.

Что касается процентного риска, то с целью его минимизации банком осуществляется постоянный мониторинг и оценка указанного риска при изменении уровня процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам. На этой основе принимаются соответствующие управленческие решения. Ставки по привлеченным средствам периодически пересматриваются в связи с изменением ставки рефинансирования Центрального банка РФ, а также внутренними потребностями кредитной организации.

Оценка операционного риска производится в соответствии с Положением по управлению операционным риском. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне банка, 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.

В целях снижения риска вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия работников банка каждая банковская операция подвергается контролю и встречным проверкам.

Для снижения операционного риска, связанного со сбоями в операционной системе (в том числе в результате пожара или стихийных бедствий) ежедневно после завершения

работы с ИБС всех пользователей, сотрудниками отдела автоматизации информационных технологий производится резервное копирование базы данных автоматизированной банковской системы на жесткий диск резервного сервера.

В целях минимизации правового риска, банк использует следующие основные методы: стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяются порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ.

Одним из основных видов рисков, оказывавших значительное влияние на деятельность кредитной организации за 2017 год, оставался риск потери ликвидности.

В целях минимизации данного риска банком составляются краткосрочные и среднесрочные прогнозы для поддержания состояния ликвидности, на основе которых определяется оптимальная потребность в ликвидных средствах, чтобы обеспечить прибыльную работу банка и не допускать задержек платежей и расчетов.

Определение потребности в ликвидных средствах основывается на применении нескольких подходов, используемых при анализе риска ликвидности:

- 1) анализ коэффициентов ликвидности;
- 2) анализ разрывов в сроках погашения требований/обязательств.

На случай возникновения дефицита ликвидности предусматривается комплекс мероприятий, направленных на мобилизацию ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2018 года составил 371 402 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 г. величина собственных средств (капитала) ООО КБ «Аксонбанк» составила 393 893 тысяч рублей, на 01.01.2017 г. – 389 038 тыс. рублей. Таким образом, по итогам 2017 года общий рост капитала ООО КБ «Аксонбанк» составил 4 855 тыс. рублей.

В течение 2017 года выполнялись нормативы ликвидности и достаточности собственных средств (капитала) Банка на все отчетные даты.

Одним из основных направлений развития банка за 2017 год, как и на протяжении предыдущих периодов, было создание и упрочнение партнерских отношений с клиентами, помощь в их финансово-хозяйственной деятельности, а также участие во взаимовыгодных проектах. Особое внимание уделялось разработке и реализации индивидуальных финансовых операций, решению вопросов персонального менеджмента, управлению средствами клиентов.

СВА осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления, Совета директоров и исполнительных органов банка, эффективность оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, а также информирует о выявляемых при проведении проверок нарушениях, обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций. Среди основных задач. Стоящих перед СВА, выделены следующие:

- Обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- Поддержание надлежащего уровня надежности и устойчивости, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций;
- Обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка;

- Исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и иных сделок;
- Другие задачи.

СВА осуществляет свою деятельность на основании «Положения о службе внутреннего аудита», утвержденного Советом Директоров банка.

Планы работы службы внутреннего аудита разрабатываются службой внутреннего аудита самостоятельно на ежеквартальной основе.

Планы работы службы внутреннего аудита ежеквартально утверждаются Советом директоров банка. План работы на отчетный квартал предоставляется руководителем службы внутреннего аудита для утверждения Совету директоров не позднее 10 рабочих дней после начала отчетного квартала.

Отчет о выполнении планов проверок предоставляется руководителем службы внутреннего аудита Совету директоров не позднее 10 рабочих дней после окончания отчетного квартала. Отчет по итогам работы за год предоставляется руководителем службы внутреннего аудита Совету директоров не позднее 10 рабочих дней после окончания отчетного года. Информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений включается в квартальный отчет о выполнении планов проверок/отчет по итогам работы за год и, соответственно, предоставляется Совету директоров в составе данных отчетов.

Копия квартальных/годовых отчетов службы внутреннего аудита направляется Председателю Правления банка, Правлению банка (коллегиальному исполнительному органу).

В банке на постоянной основе работает служба внутреннего контроля, которая осуществляет свою деятельность на основании «Положения о службе внутреннего контроля», утвержденного Председателем Правления банка.

Основные усилия внутреннего контроля направлены на выполнение следующих главных задач:

- защиту интересов и деловой репутации Банка;
- обеспечение достоверности отчетности и адекватной оценки состояния Банка;
- соблюдение действующего законодательства и локальных нормативных актов Банка;
- соблюдение правил ведения бухгалтерского учета.

Планы работы службы внутреннего контроля разрабатываются службой внутреннего контроля самостоятельно на ежеквартальной основе.

Планы работы службы внутреннего контроля ежеквартально утверждаются Председателем Правления банка. План работы на отчетный квартал предоставляется руководителем службы внутреннего контроля для утверждения Председателю Правления не позднее 10 рабочих дней после начала отчетного квартала.

Отчет о выполнении планов работы предоставляется руководителем службы внутреннего контроля Председателю Правления не позднее 10 рабочих дней после окончания отчетного квартала. Отчет о проведенной работе за год предоставляется руководителем службы внутреннего контроля Председателю Правления не позднее 10 рабочих дней после окончания отчетного года.

Отчет службы внутреннего контроля о проведенной работе за год направляется также в Правление и Совет директоров банка в срок не позднее 10 рабочих дней после окончания отчет.

За 2017 год Служба внутреннего аудита провела более 80 проверок, в т.ч. ежемесячно проводились проверки соблюдения процедур и оценка качества управленческих решений по управлению ликвидностью. В результате проверок выявлено, что процедуры по управлению ликвидностью, предусмотренные внутренними документами банка, соблюдены и дают возможность адекватно оценивать принимаемого банком риска ликвидности.

В целях ограничения рисков потери деловой репутации банка проводилась проверка соблюдения сотрудниками банка законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части своевременности выявления и направления в уполномоченный орган сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю.

В случае выявления ошибок или иных нарушений, СВА проводила мероприятия по устранению замечаний выявленных в ходе проверок, все мероприятия утверждались Председателем Правления и доводились до ответственных сотрудников.

7.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями органам управления.

Ответственными сотрудниками составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневный отчет о рисках содержит информацию о значениях обязательных нормативов: нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), нормативы ликвидности (Н2,Н3,Н4), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), а также величине надбавки достаточности капитала.

Система мониторинга уровня банковских рисков базируется на комплексной внутренней отчетности банка. Порядок и периодичность составления внутренней отчетности устанавливается соответствующими внутренними документами. Отчетность составляется Ответственными сотрудниками по рискам (назначаются приказом Председателя Правления) со следующей периодичностью:

- кредитный риск - ежемесячно,
- риск ликвидности - ежемесячно,
- рыночный риск - ежемесячно,
- валютный риск - ежемесячно,
- процентный риск - ежеквартально,
- операционный риск - ежеквартально,
- правовой риск - ежеквартально,
- риск потери деловой репутации - ежеквартально.

7.5. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Кредитный риск.

Кредитный риск - вероятность того, что стоимость активов банка, прежде всего кредитов, уменьшится в связи с неспособностью или нежеланием клиентов (заемщика) вернуть долг или часть долга, включая причитающиеся по договору проценты.

Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля как совокупности кредитных вложений.

Кредитный риск складывается из риска неуплаты процентов по ссуде и риска невозвращения основной суммы долга (в том числе, по причине неудовлетворительного качества обеспечительных обязательств по ссуде).

Оценка качества кредитного портфеля позволяет выявлять проблемные ссуды и работать с ними в целях снижения потерь банка, то есть принять меры по погашению проблемного кредита, а именно:

- установление нового графика погашения задолженности;
- получение дополнительного обеспечения по кредиту;
- обращение взыскания на поручителя (гаранта);
- переуступка прав требования по кредиту 3-им лицам;
- обращения взыскания на залог;
- принудительное взыскание через суд;
- обращение в правоохранительные органы и другие меры.

Управление кредитным риском представляет собой определенную последовательность действий, разделяемых на несколько этапов:

- выявление факторов кредитного риска;
- оценка степени кредитного риска;
- выбор способов снижения кредитного риска;
- контроль кредитного риска.

Выявление факторов кредитного риска

Кредитный риск зависит от воздействия множества факторов, что значительно осложняет его оценку и прогнозирование.

Сотрудники банка принимают во внимание следующие факторы, связанные с заемщиками:

- риск отсутствия правоспособности и дееспособности. Осуществляется проверка юридической документации заемщиков, полномочия, предоставленные отдельным лицам на заключение сделок;
- финансовая неустойчивость, неплатежеспособность;
- коммерческие риски, риски изменения конъюнктуры рынка;
- риск злоупотреблений, нецелевого использования кредита, бегства от ответственности;

Оценка степени кредитного риска

Основным методом оценки кредитного риска является количественная оценка риска, т.е. расчет размера возможных потерь.

Оценка риска по ссуде проводится сотрудником отдела финансового анализа клиентов на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Процесс оценки риска:

Оценка качества обслуживания долга <input type="checkbox"/> (ежемесячно)	Классификация ссуды <input type="checkbox"/>	Определение размера резерва по ссудам
Оценка финансового положения заемщика <input type="checkbox"/> (по квартальной отчетности)		
Оценка стоимости обеспечения <input type="checkbox"/>		

При формировании резервов используются два способа:

-общий способ оценки- на основе индивидуального анализа финансового положения и качества обслуживания долга по каждой ссуде с последующей корректировкой на справедливую стоимость обеспечения.

-частный способ, применяется для оценки портфелей однородных ссуд, предоставленных на стандартных условиях, утвержденных Советом Директоров банка, и ограниченных размером суммы кредита в пределах 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка.

Расчет резерва общим способом:

Общий способ определения объема расчетного резерва применяется для всех ссуд, не отнесенных к категории однородных.

Процедуру оценки общим способом следует проводить в следующей последовательности:

Этап 1- сбор сведений о заемщике и ссуде;

Этап 2-оценка финансового положения заемщика;

Этап 3-оценка качества обслуживания долга по ссуде;

Этап 4-по результатам полученных оценок классификация ссуды в конкретную категорию качества;

Этап 5-определение на основе классификации коэффициента резервирования;

Этап 6-определение объема расчетного резерва путем применения коэффициента резервирования к балансовой стоимости ссуды;

Этап 7-оценка справедливой стоимости обеспечения;

Этап 8-определение суммы резерва путем корректировки суммы расчетного резерва на справедливую стоимость обеспечения.

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «об обязательных нормативах банков»

Номер строки	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2018			По состоянию на 01.01.2017		
		Стоимость активов (инструментов)	Сформированные резервы на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Сформированные резервы на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:	3462050	(470632)	2543423	3520497	(408776)	2354240
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	447239	0	0	730839	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	225947	0	45189	33303	0	6661
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2968864	(470632)	2498232	2756355	(408776)	2347579
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1146	(6)	621	1595	(1)	906
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	892	(6)	443	1052	(1)	526
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	254	0	178	543	0	380
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10328	(3562)	7801	326148	(20365)	337225
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7935	(2065)	6457	323757	(20133)	333986
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	2393	(1497)	1344	2391	(232)	3239
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	616105	(80153)	616642	47234	(27976)	27866
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	542265	(55510)	535431	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	63355	(21532)	58552	43477	(24751)	26216
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	970	(970)	0	1322	(1322)	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	112	(112)	0	158	(158)	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	8990	(7195)	21585	2085	(1571)	1542
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	413	(179)	1074	192	(174)	108
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	43645	(3765)	39880	45177	(452)	44725
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	43645	(3765)	39880	45177	(452)	44725
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Об объемах и сроках просроченной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 января 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (№№ 45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 194 119 тыс. руб. (на 01.01.2017 г: 164 401 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 29 718 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 869 860 тыс. руб. (на 01.01.2017 г: 571 987 тыс. руб.) и распределилась следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью	853 141	559 637
до 30 дней	338 410	188 089
от 31 до 90 дней	85 319	40 055
от 91 до 180 дней	72 538	35 410
свыше 181 дня	356 874	296 083
Прочие требования с просроченной задолженностью	14 804	10 482
до 30 дней	282	142
от 31 до 90 дней	453	173
от 91 до 180 дней	355	295
свыше 181 дня	13 714	9 872
Требования по получению просроченных процентов	1 915	1 868
до 30 дней	131	80
от 31 до 90 дней	66	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	1 718	1 788
Просроченная задолженность	869 860	571 987
Удельный вес в общем объеме активов	22,06%	16,97%

Выбор способов снижения кредитного риска.

С целью минимизации кредитного риска применяются способы:

-избежание риска: отказ от проведения операции кредитования по результатам анализа документов клиента;

-предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);

-перекаldывание риска на имущество заемщика или залогодателя-третьего лица (оформление залога, заклада), на поручителей (оформление поручительства третьего лица) и т.д.;

-рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий;

-ограничение риска путем использования лимитов кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), установленных нормативными документами Банка России (норматив Н6).

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах сформированного резерва на возможные потери:

	остаток на 01.01.2018	сформированный резерв	остаток на 01.01.2017	сформированный резерв
1 категория	385 249	0	462 682	0

2 категория	1 451 319	67 502	1 201 192	45 565
3 категория	1 567 434	90 519	1 276 067	76 306
4 категория	116 707	41 893	80 975	29 954
5 категория	386 627	348 123	320 748	298 592
итого	3 907 336	548 037	3 341 664	450 417

Условные обязательства кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155):

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии	125 955	151 820
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	43 645	45 177
ИТОГО	169 600	196 997
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	423 445	31 214
Условные обязательства кредитного характера	593 045	228 211

Обеспечение, снижающее кредитный риск.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения, применяемого для корректировки резервов по ссудной задолженности, и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ТМЦ, оборудования, автотранспорта;

При кредитовании физических лиц – недвижимость, автотранспорт.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Данные о стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в сравнении с предыдущим отчетным периодом:

	01.01.2018		01.01.2017	
Тип контрагента / категория обеспечения	Ссудная задолженность (тыс.руб.)	Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	Ссудная задолженность (тыс.руб.)	Стоимость обеспечения (тыс.руб.)
Юридические лица				
1 категория обеспечения	0	0	0	0
2 категория обеспечения	164 270	1 439 841	275 393	1 441 980
Физические лица				
1 категория обеспечения	0	0	0	0
2 категория обеспечения	111 476	225 261	73 797	191 105

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Информация раскрыта с использованием таблицы "Сведения об обремененных и необремененных активах". Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 765 368	138 255
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60 049	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	60 049	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	192 092	105 821
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	192 092	105 821

	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	192 092	105 821
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	70 689	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 541 012	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 726 242	0
8	Основные средства	0	0	43 596	0
9	Прочие активы	0	0	44 560	0

Активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, а также операций по указанным активам в отчетном периоде не было. Активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, в отчетном периоде также не было.

В таблице «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, в частности информация об объемах и видах осуществляемых операций. С начала 2017 года объем средств на счетах физических лиц – нерезидентов уменьшился на 456 тысяч рублей.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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:	4965	5421
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	4965	5421

О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

В период 2017 года расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 г №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Расчет величины рыночного риска Банк выполняет ежедневно, результаты расчета принимаются в расчет нормативов достаточности капитала Банка в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

На основании Положения Банка по управлению валютным риском, его управление состоит из следующих этапов:

- количественная оценка валютного риска;
- установление лимитов величины валютного риска;
- контроль соблюдения лимитов величины валютного риска;
- минимизация валютного риска в случае его приближения к установленным лимитам.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Расчет величины процентного риска осуществляется с применением гэп-анализа.

Гэп- анализ является одним из распространенных способов измерения процентного риска. 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. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода кредитной организации в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

Банк устанавливает лимиты в отношении процентных рисков. Процентные риски являются приемлемыми для банка, если рассчитанная величина изменения текущей стоимости баланса при определении показателей изменения процентных рисков находится в установленном диапазоне.

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь Банка, вызванных человеческими действиями, информационными системами или внешними событиями, которые привели к отклонению от поставленных Банком целей.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	2016	2015	2014
Чистые процентные доходы	326 123	223 633	199 883
Чистые непроцентные доходы	107 735	159 327	115 112
Доход	433 858	382 960	314 995
Операционный риск	56 591		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

	2015	2014	2013
Чистые процентные доходы	223 633	199 883	245 107

Чистые непроцентные доходы	159 327	115 112	155 760
Доход	382 960	314 995	401 107
Операционный риск	54 953		

В соответствии с Положением по управлению операционным риском, утвержденным протоколом Совета Директоров ООО КБ «Аксонбанк» № 63 от 26.06.2017 г. Банк использует следующие методы для минимизации операционного риска:

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- регистрация и мониторинг действий пользователей
- проведение операций, указанных в Приложении 5 к Положению Банка России № 385-П и подлежащих дополнительному контролю, только с дополнительной подписью контролирующего работника
- надлежащая подготовка персонала.

Риск ликвидности

Важнейшим фактором привлечения денежных средств, увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного банка, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому вопросам контроля за ликвидностью Банк уделяет особое внимание.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Положение о политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности по управлению ликвидностью ООО КБ «Аксонбанк» (далее – Положение) разработано с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Положение пересматривается в зависимости от финансовых результатов или изменений внутри Банка.

Банком проводится оценка эффективности реализуемых процессов управления ликвидностью. По результатам проведенной оценки, в случае необходимости, проводится пересмотр (доработка) политики по управлению ликвидностью, внутренних регламентирующих документов в области управления ликвидностью с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Процесс взаимосвязан с разработкой стратегии Банка, бизнес-плана, политики по управлению рисками и другими процессами.

Мониторинг состояния ликвидности в Банке осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением.

Составными частями управления ликвидностью Банка являются:

- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов влияющих на ликвидность Банка, прогноз их изменения;
- разработка, утверждение и применение методологии анализа риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- установление и контроль соблюдения нормативов и коэффициентов ликвидности, ограничивающих уровень принимаемого Банком риска;
- своевременная подготовка отчетности, отражающей состояние текущей и перспективной ликвидности Банка;
- принятие и реализация решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание ликвидности на требуемом уровне;
- разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов в случае недостатка ликвидности.

Основными методами управления риском ликвидности являются:

- контроль состояния ликвидности Банка, который предполагает проведение ежедневного контроля и контроля состояния ликвидности на более длительных временных промежутках;
- осуществление прогноза и ситуационного моделирования состояния ликвидности Банка, позволяющих определять возможности Банка (достаточность ресурсов) по проведению активных операций.

Контроль состояния ликвидности осуществляется на основе данных соответствующего анализа.

Анализ состояния ликвидности Банка проводится по двум основным направлениям:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов;
- анализ риска снижения уровня ликвидности на основе концепции «денежных потоков».

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка:

- - определение политики Банка в области управления риском ликвидности;
- - утверждение методологии анализа риска ликвидности;
- - утверждение обязательных значений коэффициентов ликвидности;
- - принятие решений о мерах по управлению активами и пассивами Банка, направленных на обеспечение требуемого уровня ликвидности;
- рассмотрение отчетов ответственных сотрудников по результатам оценки риска ликвидности;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Полномочия Председателя Правления:

- рассмотрение отчета о текущем состоянии ликвидности;
- осуществление контроля выполнения решений Совета директоров Банка.
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;

Полномочия руководителя **Службы внутреннего аудита**:

- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

Полномочия руководителя **Службы внутреннего контроля**:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия **Ответственного сотрудника**:

- осуществление оперативного контроль состояния ликвидности на основе установленных Положением процедур;

- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

- подготовка предложений по установлению значений коэффициентов ликвидности и контроль их соблюдения;

- осуществление ситуационного моделирования движения ликвидности с учетом планируемых операций, а также пределов возможной мобилизации ликвидных средств;

- информирование органов управления Банка о прогнозируемой ситуации и последних изменениях состояния ликвидности;

- ежедневное представление отчета о текущем состоянии ликвидности Председателю Правления Банка.

Для оценки риска ликвидности используются фактические значения обязательных нормативов - норматива мгновенной ликвидности Банка Н2, норматива текущей ликвидности Банка Н3, норматива долгосрочной ликвидности Банка Н4, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения обязательных нормативов рассчитываются ответственным сотрудником на ежедневной основе.

На основании значений обязательных нормативов экономический отдел и служба управления рисками ежемесячно проводит оценку риска ликвидности.

По состоянию на отчетную дату значения нормативов мгновенной ликвидности Н2 и текущей ликвидности Н3 существенно выше минимально допустимых:

Н2 – 46,348% при минимально допустимом – 15%;

Н3 – 82,699% при минимально допустимом – 50%.

Н4 – 79,506% при максимально допустимом значения – 120%.

Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

С целью прогнозирования состояния ликвидности под влиянием изменения внешних факторов производится ситуационное моделирование с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. С этой целью рассматриваются два возможных альтернативных сценария:

1. «Кризис в банке».

Данный сценарий связан с неблагоприятными факторами собственной деятельности Банка при отсутствии кризисных явлений на финансовых рынках. Основными параметрами данного сценария являются:

- существенное ухудшение структуры платежных потоков в связи с усилением оттока клиентских средств;

- закрытие ряда источников покупной ликвидности в связи с реализацией неблагоприятных факторов развития бизнеса Банка.

Таким образом, в данном сценарии происходит реализация следующих видов риска: структурный, кредитный и риск, связанный с закрытием источников покупной ликвидности.

2. «Кризис рынка».

Данный сценарий связан с кризисом финансовых рынков и состоит в резком ухудшении структуры платежных потоков в связи с существенным ухудшением ситуации на финансовых рынках.

Основными параметрами данного сценария являются:

- падение рыночных цен на финансовые инструменты;
- прекращение торгов и неликвидность рынка ценных бумаг;
- банкротство ряда крупных операторов рынка;
- закрытие на Банк лимитов со стороны контрагентов в связи с их собственным ухудшением финансового состояния;
- значительный отток клиентских средств;
- невозврат части кредитов.

В данном сценарии происходит реализация почти всех видов риска: структурного, кредитного, рыночного, валютного и риска закрытия источников покупной ликвидности.

Количественная оценка рисков для каждого сценария приведена в следующей таблице.

Наименование	Кризис в банке	Кризис рынка
Отток привлеченных средств сверх плана	15%	30%
Процент невозврата ссудной задолженности сверх ожидаемого	-	5%
Снижение рыночной стоимости ценных бумаг	-	15%
Снижение лимитов покупной ликвидности ¹	50%	90%

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению риском ликвидности, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Порядок участия отдельных органов управления и структурных подразделений в осуществлении контроля над риском ликвидности описаны выше.

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

	2017	2016
Списочная численность персонала, чел.	257	232
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	5	4
<i>в т.ч. работники, ответственные за принимаемые риски</i>	5	4
Вознаграждения основному управленческому персоналу, тыс. руб.	2 358	1 331
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	4,87	3,28
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, тыс. руб.	2 358	1 331

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2016 и 2017 годах не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

При формировании системы оплаты труда Банк учитывал требования Инструкции Банка России № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

В банке не создавался Комитет по вознаграждениям, полномочия по подготовке к утверждению кадровой политики банка, рассмотрению и подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков закреплены за одним из членов Совета директоров.

Система оплаты труда, применяемая в банке, распространяется на всех лиц, ведущих в банке трудовую деятельность на основании трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по внешнему или внутреннему совместительству.

Советом директоров Банка утверждены внутрибанковские нормативные документы, касающиеся системы оплаты труда:

- Положение об оплате труда в ОО КБ «Аксонбанк»;
- Порядок определения размера нефиксированной части оплаты труда работников ООО КБ «Аксонбанк».

С целью построения риск-ориентированной системы оплаты труда банком используются следующие подходы:

- оплата труда состоит из фиксированной и нефиксированной части и содержит как минимум один отсроченный компонент, привязанный к будущим результатам;
- для работников, осуществляющих контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, а также обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата деятельности банка;
- при определении размера нефиксированной части оплаты труда в целом по банку и по отдельным подразделениям, отвечающим за получение финансового результата, базовыми показателями являются показатели прибыли, а также учитываются количественные показатели, характеризующие доходность, принимаемые текущие и будущие риски, объем и стоимость привлеченных и размещенных средств и т.п.;
- в целях недопущения принятия рисков, превышающих установленные лимиты, устанавливаются пределы нефиксированных выплат;
- для членов исполнительных органов банка и работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не

менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- применение отсрочки выплаты части нефиксированной оплаты труда на временной горизонт, учитывающий реализацию принимаемых банком (подразделением) рисков, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему подразделению.

При расчете и начислении премии единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа, иным подразделениям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитываются ограничения, установленные Инструкцией Банка России № 154-И, в части соотношения между фиксированной и переменной частью оплаты труда.

При определении размера оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. С этой целью предусмотрены особенности в системах оплаты труда в зависимости от категории работников Банка.

При формировании системы оплаты труда Банком выделена категория работников, принимающих риски, к которой относятся члены исполнительных органов банка и иные руководители (работники), принимающие 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.

Председателю и членам Правления Банка, а также работникам Банка, принимающим риски, вознаграждение выплачивается на основании Положения об оплате труда в ООО КБ «Аксонбанк».

Начисление нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, осуществляется в следующем порядке: руководитель экономического отдела Банка в срок не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным полугодием, осуществляет расчет показателей, используемых для расчета нефиксированной части оплаты труда, предусмотренных внутренним документом, указанным в п. 3.2 Положения, и направляет данную информацию Главному бухгалтеру Банка, который осуществляет начисление нефиксированной части оплаты труда за отчетное полугодие в срок не позднее 18-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным полугодием.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 50 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года. По истечении 3 лет (не позднее 3-го рабочего дня после истечения трехлетнего срока) с момента начисления нефиксированной части оплаты труда Совет директоров Банка рассматривает вопрос о выплате 50 процентов начисленной нефиксированной части оплаты труда. Совет директоров на основе мотивированного суждения может принять решение о сокращении или отмене выплаты нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности.

Общие расходы по оплате труда членов исполнительного органа (Правления банка) и иных сотрудников, принимающих риски, за 2017 год составили 2 358 тыс. рублей (2016 год – 1 331 тыс. рублей), в том числе членам исполнительного органа – 2 358 тыс. рублей.

Крупных вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном периоде не выплачивалось.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке, в отчетном периоде соблюдались.

9 Информация о сделках по уступке прав требования

9.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требования

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, или в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требования Банк прибегает, когда третье лицо, по мнению Банка, может более эффективно осуществить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации залогового имущества и иных активов заемщика.

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступает в виде первоначального кредитора.

Банк в 2017 году не осуществлял и не планирует осуществлять сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

9.2. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Уступка права требования (цессия) является возмездной и оформляется договором об уступке прав требования.

В случае если договором об уступке права требования (цессия) предусмотрена рассрочка платежа цессионария Банку за приобретаемые права требования, то для оценки платежеспособности цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими оценку кредитных рисков.

В случае расторжения сторонами ранее заключенного договора об уступке права требования (цессия), сумма обязательств заемщика по договору, права требования которой были переданы цессионарию по вышеуказанному договору цессии, подлежит восстановлению на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах Банка по учету задолженности заемщика, с одновременным формированием резервов на возможные потери по восстановленным обязательствам заемщика перед Банком.

Документальное оформление и бухгалтерский учет операций приобретения (уступки) прав требования осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка.

Приобретенные Банком от третьих лиц права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (основной долг, проценты, признанные судом штрафы и пени), а также связанные с указанными договорами права требования, участвующие в графике погашения задолженности, отражаются на балансовом счете №47802 (требования, не обеспеченные ипотекой).

Операции, связанные с осуществлением Банком сделок по уступке прав (требований) кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров по предоставлению займов в денежной форме и (или) кредитных договоров, отражаются в учете на дату перехода прав требования, определенную условиями Договора – дату уступки прав требования другим лицам как Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

9.3. Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г №180-И «Об обязательных нормативах банков».

9.4. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

В 2017 году Банк не заключал сделок по уступке прав требования.

10 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим учредителем и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

На 01 января 2018г.

	Учредитель	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на начало отчетного периода	-	551
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	1709
Погашение кредитов в течение отчетного периода	-	635
Кредиты, непогашенные на конец отчетного периода	-	1625
Кредиты, непогашенные на конец отчетного периода за вычетом резерва	-	1598

Средства клиентов на начало отчетного периода	70	1 634
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	68 738	75 875
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	68 803	76 061
Средства клиентов на конец отчетного периода	5	1 448

На 01 января 2017г.

	Учредитель	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на начало отчетного периода	-	251
Кредиты, выданные в течение года	-	600

Погашение кредитов в течение года	-	300
Кредиты, непогашенные на конец отчетного периода	-	551
Кредиты, непогашенные на конец отчетного периода за вычетом резерва	-	542

Средства клиентов на начало отчетного периода	8	1 986
Средства клиентов, полученные в течение года	3 627	17 280
Средства клиентов, погашенные в течение года	3 565	17 632
Средства клиентов на конец отчетного периода	70	1 634

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	На 01 января 2018г.			На 01 января 2017г.		
	Учредитель	Ключевой управленческий персонал	Итого	Учредитель	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	-	116	116	-	45	45
Процентные расходы	-	111	111	-	155	155
Создание резерва	-	27	27	-	9	9
Комиссионные доходы	46	8	54	19	5	24
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

Председатель Правления
ООО КБ «Аксонбанк»

Главный бухгалтер



А.С. Лоханов

А.А. Яковлев

02.04.2018