



**ООО КБ "АКСОНБАНК"**

[www.aksonbank.ru](http://www.aksonbank.ru)

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

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО КБ «Аксонбанк»**

**за 3-й квартал, закончившийся 30 сентября 2016 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](http://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.

**1.2 Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2016 г. по 30.09.2016 г.

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

В промежуточной 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 промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

**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](http://www.aksonbank.ru)).

#### 1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Аксонбанк»

ООО КБ «Аксонбанк» филиалов не имеет.

На 01.10.2016 г. ООО КБ «Аксонбанк» имеет 18 обособленных подразделений: 5 дополнительных офисов в г. Кострома, 2 кредитно-кассовых офиса в г. Вологда и 3 кредитно-кассовых офиса в г. Череповец, 4 операционных офиса в г. Ярославль, 2 операционных офиса в г. Иваново, 1 операционный офис в г. Рыбинск, 1 кредитно-кассовый офис в г. Киров.

#### 1.5 Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

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

1. Организация банковских вкладов с выплатой прибыли в виде процентов;
2. Полный спектр услуг, касающихся банковских счетов, их открытие и ведение;
3. Все виды расчётно-кассового обслуживания, инкассации, расчётов по векселям;
4. Операции купли и продажи иностранной валюты, как в наличной, так и безналичной форме;
5. Оформление и выдача банковских гарантий;
6. Обслуживание платежей и переводов без необходимости открытия счёта (исключая переводы почтового типа) по поручительству клиентов.

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 г. 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 9 месяцев 2016 года был заключен 8 388 кредитный договор на общую сумму – 2 269 587 тыс. руб., в том числе: юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 1 258 591 тыс. руб., или 55 % от общего объема кредитования, и физическим лицам – 1 010 996 тыс. руб., или 45 %.

Ностроки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	За 9 мес. 2016 г.
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	3 331 279
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	2 337 693
2.1	по видам экономической деятельности:	2 127 121
2.1.1	производственные предприятия	208 823
2.1.2	строительство	17 337

2.1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	858 715
2.1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 793
2.1.5	транспорт и связь	2 000
2.1.6	прочие виды деятельности	948 753
2.2	на завершение расчетов	210 572
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 337 693
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	64422
3	Физическим лицам	993 586

ООО КБ «Аксонбанк» в 2005 году был включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 554. Банк также является членом Ассоциации Российских банков. Средневзвешенная процентная ставка кредитной организации по вкладам населения по состоянию на 01.10.2016 года составила 7,89 %.

Депозитный портфель банка за 9 месяцев 2016 года вырос на 8,6 %, по состоянию на 01.10.2016 г. остатки на счетах депозитов физических лиц составили 2 668 806 тыс. рублей.

Депозитный портфель корпоративных клиентов за 9 месяцев 2016 года снизился на 71,79 %. По состоянию на 01.10.2016 года остатки на счетах депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 2 737 тыс. рублей. В сложившейся ситуации кредитной организации следует усилить работу по привлечению депозитов корпоративных клиентов с целью диверсификации портфеля привлеченных средств.

Задолженность Банку по межбанковским кредитам по состоянию на 01.10.2016 года составила 159 434 тыс. рублей. Портфель депозитов, размещенных в Банке России, по состоянию на 01.10.2016 года составил 410 180 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2016 года в направлении операций с банковскими картами происходил рост основных показателей. По состоянию на 01.10.2016 г. количество банкоматов составило 19 штук, установлено 13 платежных терминалов для оплаты за услуги, 287 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.

На протяжении 9 месяцев 2016 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.

Проводя анализ доходов Банка, следует отметить, что процентные доходы по-прежнему составляют одну из основных статей доходов и по итогам 9 месяцев 2016 года составляют 80 % 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 9 месяцев 2016 года комиссионные доходы банка по указанной статье составили 64 026 тыс. рублей или 11,9 % в сумме общих доходов.

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

За прошедшие 9 месяцев 2016 года 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» в течение 9 месяцев 2016 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 01.10.2016 года.

### 1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации

Банк на текущий момент занимает устойчивую позицию регионального игрока и осуществляет свою деятельность в Костромской, Ярославской, Вологодской, Ивановской областях, в тоже время значительная доля бизнеса банка, а именно 70% концентрируется в границах г. Костромы и Костромской области.

В условиях наметившихся тенденций развития экономики страны и её банковской системы **Стратегической целью** Банка на период 2014-2017 будет удержание достигнутых позиций в рейтинге Банков России по нетто активам на уровне **ТОП500**.

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 50%.

**Таблица: Распределение регионов по доле в кредитном портфеле**

Регион	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Костромская область	74.0%	72%	65%	60%	50%
Ярославская область	9.7%	10%	12%	15%	20%
Вологодская область	11.9%	12%	15%	15%	20%
Ивановская область	4.4%	6%	8%	10%	10%

При прогнозном росте банковской системы в рамках 10% в год в последующие 3 года, для реализации стратегии удержания позиций в рейтинге ТОП500 Банков России нетто активы банка должны составить к 2018 году 4 800 млн. руб. Таким образом, для реализации стратегии Банку потребуется увеличить капитал до 500 млн. руб., что составляет в абсолютном выражении к началу 2014 года рост на 120 млн. руб. При этом достаточность собственных средств будет сохранена на уровне не ниже 11%.

Рост капитала Банк планирует осуществить благодаря собственному результату деятельности, при этом цель по рентабельности капитал 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 на период до 2018 года**

Показатель	На 01.01.2018 г.
Активы	4 800 млрд.
Кредитный портфель	70-80%
Доля просроченной задолженности	6-7%
Собственные средства	500 млн. руб.
Средства корпоративного сектора	50-60%
Средства розничного сектора	40-50%
ROE, %	10%

Для достижения поставленных экономических целей Банк ставит перед собой задачу повысить ответственность должностных лиц, принимающих решения связанные с достижением целевых денежных показателей. При этом, учитывая, что Банк территориально распределён, в рамках **Стратегии удержания и развития позиций регионального игрока**, будет повышена ответственность не только руководителей Общественных служб, но и персонала в регионах присутствия.

В период реализации Стратегии в 2014 году была внедрена система бюджетного управления, что позволило усилить финансовый контроль за целесообразностью расходов и повысить ответственность должностных лиц Банка за принимаемые решения.

В период реализации Стратегии Банк ставит перед собой цель развития системы управления ликвидности не только с точки зрения достаточности средств для исполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, но и с точки зрения повышения эффективности использования временно свободных средств, что может принести существенные выгоды для показателя рентабельности капитала. Для этого в период 2015 года будут решены задачи управления трансфертной прибылью по региональным подразделениям Банка через создание системы казначейства и размещения временно свободных средств на финансовых рынках.

К 2017 году доля Чистых доходов банка от управления свободной ликвидностью должна достигнуть не менее 15% 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 2018 году является снижение доли средств физических лиц до 70% от привлеченных средств.

**Таблица: Соотношение средств физических и юридических лиц в фондовой базе**

Регион	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Физические лица	83%	80%	77%	74%	70%
Юридические лица	17%	20%	23%	26%	30%

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.

Для реализации **Стратегии удержания и развития позиций регионального игрока** Банк как и в предыдущие годы будет делать упор на диверсификацию портфеля между розничными и корпоративными клиентами в соотношении 50/50.

Розничным клиентам будут предлагаться продукты связанные как с денежным кредитованием со свободным использованием, так и на приобретение материальных ценностей. Для расширения кредитных услуг банка в период реализации стратегии к 2017 году будет усилено сотрудничество с АИЖК и портфель ипотечных сделок будет доведен до 10 млн. руб. ежемесячно.

Корпоративным клиентам будут предлагаться целевые кредиты как на пополнение оборотных средств, так и инвестиционное, проектное финансирование на развитие бизнеса, связанное с приобретением основных средств и строительством. Ключевой нишей для банка будут являться предприятия малого и среднего бизнеса.

Развитие направления транзакционного бизнеса и кросс-кредитных продуктов будет сосредоточено на расширении использования клиентами банка пластиковых карт,

эквайринговых услуг, дистанционного обслуживания с помощью интернет банка, развитием сети банкоматного обслуживания через банки-партнеры. К 2017 году планируется, что 50% всех расходов банка, связанные с административной и управленческой деятельностью (постоянные расходы) будут покрываться доходами от транзакционного бизнеса и кросс-кредитных продуктов.

В период реализации Стратегии Банк по-прежнему особое внимание в своей маркетинговой стратегии будет уделять поддержанию репутации. В последние годы Банку неоднократно удавалось справляться с последствиями кризисных явлений в экономике, связанных, в частности, с оттоком средств клиентов, что не в последнюю очередь связано с высокими репутационным потенциалом.

Репутационный потенциал планируется поддерживать как внутрибанковскими механизмами, связанными с финансовой стратегией управления ликвидностью, что позволит иметь «подушку» безопасности при оттоке средств клиентов, так и разъяснительной работой непосредственно с клиентами, которая будет осуществляться как при обслуживании клиентов, так и через средства массовой информации.

### **1.8 Информация о составе органов управления кредитной организацией** **Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации:**

1. Чугин Д.П.
2. Романюк Ю.А.
3. Паламарчук А.А.

#### **Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)**

Чугин Д.П.

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

Председатель Правления – Гомзев Д.Н.

#### **Состав коллегиального органа кредитной организации (Правление банка):**

Председатель Правления – Гомзев Д.Н.

Главный бухгалтер – Петрова М.А.

Руководитель юридического отдела – Белафина Ю.Е.

Руководитель службы андеррайтинга и взыскания - Разумняк И.В.

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

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке в течение 9 месяцев 2016 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Положение № 385-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности банка определяются соответствующими нормативными правовыми актами Российской Федерации и Учетной политикой банка.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения,

соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Учет основных средств и нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости; начисление амортизации осуществляется линейным способом, учет материальных запасов по фактической стоимости, доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления.

Организация и ведение кассовых операций соответствует Положению Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 года № 318-П.

Привлечение денежных средств осуществлялось на договорных условиях, где предусмотрены сроки размещения средств и размеры начисления процентов в соответствии с Гражданским кодексом РФ.

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам ведется согласно Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

## 2.2 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 октября 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60308, 60312, 60323, 47423, составляет 32 598 тыс. руб. По сравнению с 01 января 2016 года (13 136 тыс. руб.) рост задолженности составил 19 462 тыс. руб. Увеличение обусловлено, в основном ростом перечисленных авансов за товары и услуги.

Кредиторская задолженность Банка на 01 октября 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60311, 60313, 60322, 47416, 47422 составляет 11 633 тыс. руб., рост задолженности по сравнению с данными на 1 января 2016 года составил 2 227 тыс. руб., прежде всего, за счет роста сумм расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и расчетов с работниками по оплате труда.

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

	9 месяцев 2016 г.		2015 г.	
	Показатели, в тыс.руб.	Доля от общей суммы зadolженности, в %	Показатели, в тыс.руб.	Доля от общей суммы зadolженности, в %
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1 346	4,1	1 587	12,08
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	19	0,1	27	0,20
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	20 290	62,2	2 754	20,97
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	4 457	13,7	4 240	32,28

47423 "Требования по прочим операциям"	6 487	19,9	4 528	34,47
<b>Дебиторская задолженность, всего</b>	<b>32 598</b>	<b>100,00</b>	<b>13 136</b>	<b>100,00</b>
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	24	0,2	1 362	14,47
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	3 043	26,2	1 481	15,75
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	7 519	64,6	3 464	36,83
60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	0	0	14	0,15
60322 "Расчеты с прочими дебиторами"	714	6,1	2 883	30,65
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	202	1,7	0	0,00
47422 "Обязательства по прочим операциям"	131	1,1	202	2,15
<b>Кредиторская задолженность, всего</b>	<b>11 633</b>	<b>100,00</b>	<b>9 406</b>	<b>100,00</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 62,2 %. Доля этого вида дебиторской задолженности по сравнению с началом года выросла на 41,2 %.

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 64,6 % (начало года 36,83 %).

### 2.3 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:

	01.10.2016	01.01.2016
Денежные средства на счетах в Банке России	97 105	179 029
Наличные денежные средства	150 658	216 546
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	26 279	331 140
Денежные средства и их эквиваленты	274 042	726 715

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 01.10.2016 г. составили 277 730 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 170 719 тыс. руб. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	9 месяцев 2016 г.	2015 г.
Облигации банков-резидентов	131 298	157 028
Муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	126 028	-
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	20 404	13 691
Производные финансовые инструменты	-	-
Акции прочих резидентов	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277 730	170 719

По состоянию на 1 октября 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с октября 2016 года по сентябрь 2025 года, купонный доход от 11,5% до 17%.

По состоянию на 1 октября 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения с ноября 2016 года по июнь 2032 года, купонный доход от 9% до 12,75%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2016 года имеют срок погашения с февраля 2027 года по май 2032 года, купонный доход от 8,15% до 12,44%.

### 3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность по основному долгу на отчетную дату составила 2 811 593 тыс. руб.

Кредиты с просроченными сроками гашения на 01.10.2016 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
2 811 593,0	156 929,0	40 864,0	35 080,0	320 789,0

По состоянию на 01.10.2016 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 ссудной задолженности юридическим лицам, тыс. руб.
Оптово-розничная торговля, ремонт, автотранспортных средств, бытовых изделий.	974 229	70.65%
Обрабатывающие производства	125 138	9.07%
Транспорт, связь	10 170	0.74%
Строительство	39 763	2.88%
Прочие виды деятельности	146 395	10.62%
Операции с недвижимым имуществом	48 031	3.48%
Сельское хозяйство	4 315	0.31%
На завершение расчетов	30 915	2.24%

-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	974 229	100,0 %
в т.ч. индивидуальные предприниматели	42 782	4,4 %

- по целевому кредитованию физических лиц:

	Задолженность по кредитам, в тыс. руб.	Доля в структуре
Ипотечные ссуды	0	0 %
Автокредиты	99 597	7,6 %
Иные потребительские ссуды	1 214 723	92,4 %

### 3.4 Прочие активы

Структура прочих активов по срокам востребования представлена в таблице:

	9 месяцев 2016 г.	2015 г.
Требования Банка по процентам по ссудной задолженности, в т. ч со сроком погашения до 1 года	22 552	21 872
свыше 1 года	22 552	21 872
	-	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами, валютой и производными финансовыми инструментами в т. ч со сроком погашения до 1 года	0	164
свыше 1 года	0	164
	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в т. ч со сроком погашения до 1 года	20 288	2 665
свыше 1 года	20 288	2 665
	-	-
Расчеты с прочими дебиторами в т. ч со сроком погашения до 1 года	1 098	2 596
свыше 1 года	1 098	2 596
	-	-
Расходы будущих периодов в т. ч со сроком погашения до 1 года	547	3 110
свыше 1 года	547	818
	-	2 292
Прочие требования в т. ч со сроком погашения до 1 года	2 254	271
свыше 1 года	2 254	180
	-	91
<b>Прочие активы</b>	<b>46 739</b>	<b>30 678</b>

### 3.5 Средства кредитных организаций

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

### 3.6 Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	9 месяцев 2016 г.	2015 г.
Остатки на расчетных счетах юридических лиц и ИП	239 971	447 557
Остатки на текущих счетах физических лиц	48 413	54 883
Вклады населения	2 668 806	2 457 377
Депозиты юридических лиц и ИП	2 737	9 699
Остатки на счетах платежных агентов	518	964
Прочие	272	486
<b>Остатки средств на счетах клиентов</b>	<b>2 960 717</b>	<b>2 970 966</b>

Средства по клиентам по видам экономической деятельности можно разделить на:

	9 мес 2016 г.	2015 г.
<b>Средства физических лиц</b>	<b>2 717 219</b>	<b>2 512 260</b>
<b>Средства юридических лиц, из них:</b>	<b>243 226</b>	<b>458 220</b>
оптовая и розничная торговля	80 644	254 157
операции с недвижимым имуществом	20 356	32 271
обрабатывающие производства	33 961	49 654
Строительство	22 383	52 466
транспорт и связь	35 007	35 964
прочие коммунальные, социальные и персональные услуги	37 376	24 474
финансовая деятельность	3 542	5 428
гостиницы и рестораны	1 459	1 379
сельское, лесное хозяйство	2 032	385
другие	6 466	2 042
<b>Прочие</b>	<b>272</b>	<b>486</b>

### 3.7 Прочие обязательства

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

	9 месяцев 2016 г.	2015 г.	Изменение за 2016 год
Начисленные проценты по привлеченным средствам в т.ч. со сроком востребования до 1 года	8 529	6 637	1 892
свыше 1 года	-	-	-

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в т.ч. со сроком востребования до 1 года	7 519	3 478	4 041
свыше 1 года	7 519	3 478	4 041
	-	-	-
Расчеты с прочими кредиторами в т.ч. со сроком востребования до 1 года	845	4 245	- 3 400
свыше 1 года	845	4 245	- 3 400
	-	-	-
Расчеты с персоналом по оплате труда в т.ч. со сроком востребования до 1 года	3 043	1 481	1 562
свыше 1 года	3 043	1 481	1 562
	-	-	-
Прочие в т.ч. со сроком востребования до 1 года	1 774	5 550	- 3 776
свыше 1 года	1 774	5 550	- 3 776
	-	-	-
<b>Прочие обязательства</b>	<b>21 710</b>	<b>21 391</b>	<b>319</b>

### 3.8 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации:

Учредителем ООО КБ «Аксонбанк» является ООО «НФК», доля которого в уставном капитале кредитной организации составляет 100 %. На 01.01.2016 г. размер уставного капитала банка равен 321 128,2 тыс. руб. В течение отчетного года данное значение не менялось.

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по итогам 9 месяцев 2016 года общая величина доходов ООО КБ «Аксонбанк» составила 535 836 тыс. руб. Из них величина полученных банком процентов была равна 428 622 тыс. руб., комиссионные доходы – 64 026 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой – 7 770 тыс. руб., чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - 4 431 тыс. руб., другие доходы – 30 987 тыс. руб.

Расходы кредитной организации за 9 месяцев 2016 года составили 397 577 тыс. руб. При этом в качестве процентов было уплачено 190 562 тыс. руб., комиссионные расходы – 22 907 тыс. руб., расходы от переоценки иностранной валюты – 4 164 тыс. руб., прочие расходы – 179 944 тыс. руб. (в т. ч. расходы на содержание персонала 40 951 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2016 года было создано резервов по ссудной задолженности и прочим потерям на 97 805 тыс. руб.

Начисленные налоги составили 3 350 тыс. руб.

Прибыль ООО КБ «Аксонбанк» за 9 месяцев 2016 года в целом составила 37 104 тыс. руб.

### 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 9 месяцев 2016 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Создание	Восстановление	Списание
Ссудная и приравненная к ней задолженность	302 608	211 520	11 837
Проценты	15 540	14 227	1 387
Прочие активы	9 867	7 225	192
Условные обязательства кредитного характера	44 401	41 594	0
<b>Итого</b>	<b>372 416</b>	<b>274 566</b>	<b>13 416</b>

#### **Информация о сумме курсовых разниц, признанных 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>	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Сумма курсовых разниц	- 4 164	3 012

#### **Информация об основных компонентах расхода по налогам**

<i>(в тысячах рублей)</i>	9 месяцев 2016	2015
НДС	3 152	4 024
Транспортный налог	5	12
Налог на имущество	60	841
Налог на прибыль	133	243
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Земельный налог	0	105
<b>Итого</b>	<b>3 350</b>	<b>5 225</b>

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 9 месяцев 2016 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не изменялись.

В отчетном периоде получена прибыль в размере 37 104 тыс. руб.

## Информация о вознаграждении работникам

<i>(в тысячах рублей)</i>	9 месяцев 2016	2015
Расходы на оплату труда	31 456	39 105
Налоги и сборы, уплачиваемые работодателем	9 451	12 210
Прочие расходы на содержание персонала	44	92
<b>Итого</b>	<b>40 951</b>	<b>51 407</b>

Среднесписочная численность сотрудников банка на 01.10.2016 года составляет 183 человека.

### 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.

В течение 9 месяцев 2016 года 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. № 139-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. В течение 9 месяцев 2016 года норматив достаточности капитала соблюдался на все отчетные и внутримесячные даты.

#### 5.2 Инструменты капитала

По состоянию на 01.10.2016 г. капитал (собственные средства) банка определялся как сумма основного капитала в размере 292 041 тыс. руб. и дополнительного капитала в размере 108 536 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г. – 364 547 тыс. руб. и 10 422 тыс. руб. соответственно).

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Основной капитал	287 408	364 547
- базовый	287 408	364 547
- добавочный		
Дополнительный капитал	117 408	10 422
<b>Итого собственные средства (капитал) банка</b>	<b>404 816</b>	<b>374 969</b>

По состоянию на 01.10.2016 года уставный капитал кредитной организации составил 321 128 тыс. руб. За 9 месяцев 2016 года величина уставного капитала Банка не менялась. В последний раз уставный капитал по решению Единственного участника был увеличен в 2013 г. на сумму 84 072 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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. За 9 месяцев 2016 года величина резервного фонда не изменилась и соответственно составила на 01.10.2016 года 36 095 тыс. руб.

### 5.3 Норматив достаточности капитала

Рост объема работающих активов, а также капитала (собственных средств) привели к тому, что норматив достаточности собственных средств остался на уровне начала года и составил 10,81 %. В течение 9 месяцев 2016г. на все отчетные и внутримесячные даты проводился контроль соблюдения нормативов, установленных инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков".

(в %)	Норматив	01.10.2016	01.01.2016
Базовый капитал (Н1.1)	4,5%	7,67%	10,5%
Основной капитал (Н1.2)	6,0%	7,67%	10,5%
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	8,0%	10,81%	10,8%

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»).

Изменений в таких статьях, как уставный капитал, в отчетном периоде не происходило. Резервный фонд за период 9 месяцев 2016 года не менялся.

Изменений в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом не происходило.

### 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

В течение 9 месяцев 2016 года 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, вводимых с 01 января 2016 года.

## 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), в течение 9 месяцев 2016 года 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**

В течение 9 месяцев 2016 года 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.**

Ответственность за организацию системы управления рисками в банке несет Совет директоров.

К компетенции председателя правления относится координация действий правления по вопросам организации и обеспечения эффективности системы управления рисками.

К компетенции иных внутренних структурных подразделений, должностных лиц банка относятся следующие вопросы: реализация правил и процедур управления рисками, измерение и мониторинг банковских рисков, подготовка отчетов по банковским рискам.

К иным подразделениям, должностным лицам банка относятся: ответственные сотрудники по координации управления соответствующими рисками (назначаются приказом Председателя Правления).

### **Службы управления рисками.**

Служба управления рисками (создана с 01/10/2014), является подразделением Банка, осуществляющим координацию действий ответственных сотрудников и обеспечения эффективности системы управления рисками.

### **Служба внутреннего контроля.**

Основной целью Службы внутреннего контроля является выявление, мониторинг и оперативный контроль, разработка рекомендаций по управлению рисками, а также содействие органам управления Банка в обеспечение эффективного функционирования Банка.

### **Служба внутреннего аудита.**

Основной целью Службы является осуществление внутреннего аудита и содействие органам управления Банка в обеспечение эффективного функционирования Банка.

Для достижения указанных целей Службы выполняет ряд задач, в том числе:

- Контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- Оценка эффективности системы управления рисками.

В рамках организации внутреннего контроля в 2016 г. действовали следующие документы:

- Положение об организации внутреннего контроля в ООО КБ «Аксонбанк»
- Положение о порядке мониторинга системы внутреннего контроля ООО КБ «Аксонбанк»
- Положение по оценке, регулированию и контролю кредитного риска
- Положение о кредитовании юридических лиц
- Методика оценки финансового положения заемщика - кредитной организации при осуществлении межбанковского кредитования
- Положение о кредитовании физических лиц в головном офисе ООО КБ «Аксонбанк» и внутренних структурных подразделениях, расположенных на территории Костромской области
- Положение о кредитовании физических лиц во внутренних структурных подразделениях, расположенных за пределами Костромской области
- Положение о системе оценки и управления рисками в ООО КБ «Аксонбанк»
- Положение по управлению операционным риском
- Положение по управлению рыночным риском
- Положение по управлению процентным риском
- Положение о политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности ООО КБ «Аксонбанк»
- Положение по управлению правовым риском
- Положение по управлению риском потери деловой репутации
- Положение по управлению валютным риском

### **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 ответственный сотрудник 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 гэл-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 01.10.2016 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 в течение 9 месяцев 2016 года, 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 01.10.2016 года составил 321 298 тыс. рублей. В течение 9 месяцев 2016 года взносов в имущество Банка не производилось. По состоянию на 01.10.2016 г. величина собственных средств (капитала) ООО КБ «Аксонбанк» составила 404 816 тысяч рублей, на 01.01.2016 г. – 374 969 тыс. рублей. Таким образом, по итогам 9 месяцев 2016 года общий рост капитала ООО КБ «Аксонбанк» составил 29 847 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2016 года выполнялись нормативы ликвидности и достаточности собственных средств (капитала) Банка на все отчетные даты.

Одним из основных направлений развития банка за 9 месяцев 2016 года, 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.

В банке работает служба внутреннего аудита, которая осуществляет свою деятельность на основании «Положения о службе внутреннего аудита», утвержденного Советом Директоров банка.

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 давать оценку принимаемого банком риска ликвидности.

В целях ограничения рисков потери репутации банка проводились проверки 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 сообщений в уполномоченный орган сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю. Нарушений не выявлено.

СВА проведена проверка оценки уровня правового риска, риска потери деловой репутации и операционного риска ответственным сотрудником, а также проверка соблюдения установленных процедур по оценке процентного риска. Все установленные внутренними документами процедуры по оценке данных рисков соблюдены.

Проведена проверка соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с проведением сотрудниками кредитной организации одновременно операций по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, благодаря распределению должностных обязанностей между сотрудниками банка, конфликта интересов не возникает.

Проведена проверка межбанковских расчетов осуществляющихся через корреспондентский счет, открытый в Центральном Банке РФ. Все операции отражены своевременно. Денежные средства, поступившие из банков плательщиков денежных средств, зачислялись на счета получателей в день поступления платежного документа в банк. Замечаний нет.

Проведена проверка соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с принятием сотрудниками кредитной организации одновременно решений о выдаче клиенту ссуды и о списании безнадежной задолженности, а так же на осуществление одновременно функций по оценке достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче ссуды, и мониторингу финансового состояния заемщика, показала, что Члены Совета директоров сотрудниками банка не являются, и конфликт

интересов между сотрудниками банка, принимающими решение о выдаче ссуды, и членами Совета директоров, принимающими решение о списании безнадежной задолженности, благодаря порядку, установленному Внутренними документами по кредитованию, не возникает.

Проведена проверка представления банком вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам. Нарушений нет.

#### **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: норматив достаточности капитала (Н1), 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).

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 3 декабря 2012 года № 139-И «об обязательных нормативах банков»**

Номер строки	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2016				По состоянию на 01.01.2016			
		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	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:	3431490	(434820)	2317267	3473793	(349384)	2378156		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	657943	0	0	395575	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	26826	0	5365	438348	0	87670		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2746721	(434819)	2311902	2639870	(349384)	2290486		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1668	(2)	949	5268	(24)	3434		
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	1089	(1)	544	1194	(9)	593		
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	579	(1)	405	4074	(15)	2841		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	164465	(9466)	171406	28801	(9892)	22078		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	161966	(5408)	168005	25548	(9832)	17288		
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	2499	(232)	3401	3253	(60)	4790		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	56679	(29971)	39243	113333	(32592)	118637		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	52119	(26498)	35869	106056	(28663)	108351		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	1442	(1441)	2	1944	(1740)	347		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	158	(158)	0	231	(231)	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	2717	(1669)	3144	4773	(1798)	8925		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	243	(205)	228	329	(160)	1014		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	23177	(232)	22945	43177	(232)	42945		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	23177	(232)	22945	43177	(232)	42945		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0	

**Об объемах и сроках просроченной задолженности.**

Одним из показателей подверженности активов риску служи величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 октября 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (№№ 45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 180 805 тыс. руб. (на 01.01.2016: 152 831 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 27 974 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 566 478 тыс. руб. (на 01.01.2016: 553 274 тыс. руб.) и распределилась следующим образом:

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью	553 662	542 213
до 30 дней	156 929	152 108
от 31 до 90 дней	40 864	46 116
от 91 до 180 дней	35 080	133 377
свыше 181 дня	320 789	210 612
Прочие требования с просроченной задолженностью	10 461	7 865
до 30 дней	182	137
от 31 до 90 дней	150	171
от 91 до 180 дней	205	196
свыше 181 дня	9 924	7 361
Требования по получению просроченных процентов	2 355	3 196
до 30 дней	0	144
от 31 до 90 дней	0	277
от 91 до 180 дней	0	347
свыше 181 дня	2 355	2 428
Просроченная задолженность	566 478	553 274
Удельный вес в общем объеме активов	17,66%	16,38%

**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);

-**перекладывание 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 01.10.16	сформированный резерв	остаток на 01.01.16	сформированный резерв
1 категория	437 150	0	960 586	0
2 категория	1 137 854	41 197	1 111 931	7 331
3 категория	1 207 564	88 249	893 828	44 323
4 категория	57 535	15 738	51 464	12 311
5 категория	341 419	322 499	335 412	322 236
итого	3 181 522	467 683	3 353 221	386 201

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

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии	112390	27 286
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	23 177	43 177
ИТОГО	135 567	70 463
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	29 121	39 090
Условные обязательства кредитного характера	164 688	109 553

**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 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.

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

В период 9 месяцев 2016 года Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

**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 гээп-анализа.

Гээп- анализ является одним из распространенных способов измерения процентного риска. Гээп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гээп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Гээп 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 гээпа, 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 октября 2016 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		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

	2014	2013	2012
Чистые процентные доходы	199 883	245 107	186 034
Чистые непроцентные доходы	115 112	155 760	154 926
Доход	314 995	401 107	340 960
Операционный риск	52 853,1		

В соответствии с Положением по управлению операционным риском, утвержденным протоколом Совета Директоров ООО КБ «Аксонбанк» № 103 от 25.11.2014 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.

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

	01.10.2016
Списочная численность персонала, чел.	224
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	4
<i>в т.ч. работники, ответственные за принимаемые риски</i>	4
Вознаграждения основному управленческому персоналу, тыс. руб.	1004,4
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	3,33%
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, тыс. руб.	1004,4

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в течение 9 месяцев 2016 года не выплачивались.

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

#### **9. 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 октября 2016г.**

	Учредитель	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на начало отчетного периода	-	164
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	304
Погашение кредитов в течение отчетного периода	-	138
Кредиты, непогашенные на конец отчетного периода	-	330
Кредиты, непогашенные на конец отчетного периода за вычетом резерва	-	325

Средства клиентов на начало отчетного периода	8	1444
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	560	4745
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	436	4489
Средства клиентов на конец отчетного периода	132	1700

**На 01 января 2016г.**

	Учредитель	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на начало отчетного периода	-	378
Кредиты, выданные в течение года	-	800
Погашение кредитов в течение года	-	927
Кредиты, непогашенные на конец отчетного периода	-	251
Кредиты, непогашенные на конец отчетного периода за вычетом резерва	-	247

Средства клиентов на начало отчетного периода	61	1303
Средства клиентов,	626	6086



полученные в течение года		
Средства клиентов, погашенные в течение года	679	5403
Средства клиентов на конец отчетного периода	8	1986

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

	На 01 октября 2016г.			На 01 января 2016г.		
	Учредитель	Ключевой управленческий персонал	Итого	Учредитель	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	-	4	4	-	11	11
Процентные расходы	-	40	40	-	32	32
Создание резерва	-	5	5	-	4	4
Комиссионные доходы	3	4	7	3	1	4
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

Председатель Правления  
ООО КБ «Аксонбанк»

Главный бухгалтер



Д.Н. Гомзелев

М.А. Петрова