



— 9 —
ООО КБ "АКСОНБАНК"

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

**Пояснительная записка к годовому отчету
ООО КБ «Аксонбанк»
за 2012 год**

ООО КБ «Аксонбанк» осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 680, выданной ЦБ РФ 10.03.2004 года.

ООО КБ «Аксонбанк» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 03.02.2005 под № 554.

ООО КБ «Аксонбанк» филиалов не имеет. Открыто шесть дополнительных офисов, четыре кредитно-кассовых офиса, семь операционных офисов.

ООО КБ «Аксонбанк» не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

В соответствии с №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», 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.

Организация работы с банкнотами и монетой осуществляется на основании Положения «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» от 12.10.2011 г. 373-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 «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» №39-П от 26.06.1998 г.

— 10 —

Сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации:

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации:

1. Веселов А.С.
2. Ерофеева Т.Б.
3. Иванова И.А.
4. Тохсыров В.А.
5. Паламарчук А.А.
6. Романюк Ю.А.

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)

Романюк Ю.А.

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

Председатель Правления – Веселов А.С.

Состав коллегиального органа кредитной организации (Правление банка):

Председатель Правления-Веселов А.С.

Члены Правления: Ерофеева Т.Б.-Заместитель Председателя Правления, Иванова И.А.-

Главный бухгалтер.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями(долями) ООО КБ «Аксонбанк» в течение 2012 г. не владели.

Всего за 2012 год было заключено 26 212 кредитных договора (что на 2 % больше, чем за 2011 г.) на общую сумму – 2 993 489 тыс. руб., в том числе: юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица –1 346 819 тыс. руб., или 45 % от общего объема кредитования, и физическим лицам –1 646 670 тыс. руб., или 55 %.

№строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	2,993,489	3,133,820
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	1,346,819	1976270
2.1	по видам экономической деятельности:	762,842	943636
2.1.2	обрабатывающие производства	22,500	9135
2.1.2	строительство	17,924	46742
2.1.3	транспорт и связь	53,774	35772
2.1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	651,469	779929
2.1.5	прочие виды деятельности	17,175	72058
2.2	на завершение расчетов	583,977	1032634
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1,346,319	1975970
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	210,492	194213
3	Физическим лицам	1,646,670	1,157,550

Доля выданных кредитов в объеме кредитных вложений юридическим лицам составляет:

- на торгово-закупочные цели – 74,5 %
- на приобретение транспортных средств – 24,1%
- на прочие цели – 1,4 %

Ссудная задолженность по основному долгу на отчетную дату составила 2 237 841 тыс. руб., в том числе просроченная – 140 438 тыс. руб., или 6,3 %, что сопоставимо с показателем за 2011 г.

Кредиты с просроченными сроками гашения на 01.01.2013 года.

в тыс. руб.

Ссудная задолженность	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
2 237 841,0	9 098,0	38 099,0	20 456,0	155 730,0

К погашению просроченной задолженности принимаются следующие меры:

- проводятся предварительные переговоры;
- высылаются предупредительные письма ссудозаемщикам;
- оформляются заявления в суд;
- проводится работа по исполнению решений суда;
- проводится работа по реализации имеющегося залогового имущества проблемных заемщиков.

Всего за 2011г. было направлено:

- исковых заявлений мировым судьям, в суды общей юрисдикции, арбитражный суд – 1876 штук на общую сумму – 144348 тыс.руб.;
- передано в службы судебных приставов – 1283 исполнительных документа на сумму 71376 тыс.рублей.

Взыскано задолженности по кредитам на общую сумму – 39299 тыс. руб., списано за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам - 11080 тыс. руб.

Разработка и внедрение новых программ кредитования населения на приобретение бытовой техники, мебели, компьютеров и др., а также автомобилей способствовали росту выдаваемых кредитов.

За год заключен 18 договор сотрудничества с различными торговыми точками г. Костромы и другими городами России.

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 в 2012 году составила 9,35 %.

Участие в системе страхования вкладов наряду со сравнительно высокими ставками привлечения ресурсов и хорошей рекламной поддержке обеспечило увеличение в 1,13 раза депозитного портфеля банка за 2012г., по состоянию на 01.01.2013г. остатки на счетах депозитов физических лиц составили 1893916 тыс.рублей.

Среди положительных моментов деятельности кредитной организации также следует отметить рост в 2012 году депозитного портфеля корпоративных клиентов в 5,5 раз. По состоянию на 01.01.2013 года остатки на счетах депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 97 450 тыс. рублей. Указанная тенденция свидетельствует о росте доверия к Банку не только со стороны населения, но и бизнеса и способствует диверсификации портфеля привлеченных средств

В 2012г. ООО КБ «Аксонбанк» открыл два кредитно-кассовых офиса в г.Вологда. Открытие офисов в регионах дает дополнительный приток клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, кредитование физических лиц.

Процентные доходы по-прежнему составляют одну из основных статей доходов банка и по итогам года составляют 35,0%. 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 по расчетно-кассовым операциям. За 2012 год чистый комиссионный доход банка составил 66666 тыс. рублей или 7,3% в сумме общих доходов.

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 прибылью 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.

Информация о качестве активов, и резервах на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2013 года представлена в таблице.

активы	Сумма требования	Резервы на возможные потери			
		2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Предоставленные кредиты	2 237 841,0	29 358,0	10 420,0	10 001,0	165 852,0
Прочие требования	20 836,0	0,0	0,0	0,0	14 757,0
в т.ч. требования по получению процентных доходов	28 187,0	339,0	134,0	409,0	4 036,0

Сумма требований банка, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2013 года составляет 2 286 236,0 тыс. рублей. Сумма сформированных резервов - 235 420,0 тыс. рублей. Доля активов под риском составляет 10,3%.

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:

- по кредитам на приобретение объектов недвижимости, по кредитам на неотложные нужды и ремонт квартиры – Советом директоров банка;
- по потребительским кредитам под залог приобретаемой дорогостоящей техники, мебели, сотовых телефонов, автомобилей и т.п. в розничной сети продавцов:
 - при сумме кредита до 600 тыс. руб. – Председателем Правления банка;
 - при сумме кредита свыше 600 тыс. руб. – 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. Контроль обслуживания и погашения выданных кредитов возложен на специалистов отдела Клиентского сервиса.

С целью снижения кредитного риска, банк контролирует вложения денежных средств по видам деятельности заемщиков, по принадлежности к бизнесу, по группам заемщиков, по целевому использованию. По состоянию на 01.01.2013 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, тыс. руб.
Оптовой-розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий.	651 469,0	48,37%
Обрабатывающие производства	22 500,0	1,67%
Транспорт, связь	53 774,0	3,99%
Строительство	17 924,0	1,33%
Прочие виды деятельности	17 175,0	1,28%
На завершение расчетов	583 977,0	43,36%

- 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	1 346 319,0	100,0%
в т. ч. индивидуальные предприниматели	210 492,0	15,6%

- по целевому кредитованию физических лиц:

	Задолженность по кредитам, в тыс. руб.	Доля в структуре
Ипотечные ссуды	2 794,0	0,23%
Автокредиты	1 254,0	0,11%
Иные потребительские ссуды	1 192 877,0	99,66%

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 геп-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 01.01.2013 года величина процентного риска- коэффициент разрыва составил 0,9. 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 минимизаций 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.

По состоянию на 01.01.2013 года величина операционного риска составила 35 529 тыс. рублей, что соответствует 9,0% от величины чистых доходов, полученных за 2012 год.

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 2012 году, 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.

С целью увеличения доходности банка и снижения риска потери ликвидности в течение 2012 года производились взносы в имущество Единственным участником, которые составили 71000 тыс.руб.. По состоянию на 01.01.2013г. величина собственных средств (капитала) ООО КБ «Аксонбанк» составила 334878 тысяч рублей, на 01.01.2012г.-252482 тыс. рублей. Таким образом, по итогам года общее увеличение капитала ООО КБ «Аксонбанк» составило 82396 тыс.рублей.

В 2012 году выполнялись основные нормативы ликвидности на все отчетные даты.

Одним из основных направлений развития банка в 2012 году, 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 2010г. банк приобрел новое программное обеспечение «ЦФТ-Банк(Платформа 2 МСА)», что позволит банку проводить активную работу по разработке и внедрению новых сервисов и продуктов. Внедрение нового программного обеспечения позволяет кредитной организации расширить перечень услуг по банковским картам и кредитам частной клиентуре.

В течение 2012 года в направлении операций с банковскими картами происходил уверенный рост основных показателей. В 2012г. банк эмитировал Master Card в количестве 11701 штуки, увеличение составляет почти в 2,5 раза по сравнению с 2011г. По состоянию на 01.01.2013г. количество банкоматов составило 16 штук, установлено 13 платежных терминалов для оплаты за услуги, 130 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. Оборот в торгово-сервисной сети составил за 2012 год 880239 тыс. рублей. Использование в расчетах карт MasterCard и увеличение количества терминалов, установленных в торговой сети дало увеличение оборота в 1,5 раз по сравнению с 2011г.

На протяжении 2012г. продолжали действовать договора по приему платежей за коммунальные услуги, услуги связи через банкоматы и платежные терминалы.

Запущенная в эксплуатацию в 2006г. система комплексного обслуживания розничных клиентов "ЦФТ-Ритейл банк" (на базе Oracle) и переход в 2011г. на программное обеспечение «ЦФТ-Банк», позволила банку увеличить количество кредитов для населения, улучшить кредитное обслуживание, расширить линейку предлагаемых услуг, предоставлять кредитные линии и овердрафты для физических лиц в прошедшем отчетном году. Одной из новых и прогрессивных услуг банка является Интернет-банкинг, позволяющая частным клиентам производить операции с банковским счетом через Интернет.

В течение 2012 года банк продолжал активную работу по расширению клиентской базы по расчетно-кассовому обслуживанию реального сектора экономики.

По состоянию на 01.01.2013г. года в банке открыто 3135 счетов юридических лиц и предпринимателей, из них :

- имеют остатки «0» на - 990 счетов;
- имеют остатки от «0,01» до «100» рублей 276 счетов.

По состоянию на 01.01.2013 года в банке открыто 61205 текущих счетов физических лиц, 8229 счетов по вкладам граждан.

На дату утверждения годового отчета получено 1756 подтверждений остатков по открытым счетам юридических лиц и предпринимателей, что составляет 56% от числа активно работающих счетов. Работа в этом направлении продолжается.

По итогам 2012 г., проанализировав обороты по клиентским счетам, можно отметить, увеличение оборотов в 1,4 раза. Клиенты работают в сложных экономических условиях, ситуация стабилизируется в секторе производства о чем свидетельствует рост оборотов по счетам клиентов.

Банк имеет счета ЛОРО в Костромском филиале ОАО «Внешторгбанк», Коммерческом банке «Русский Славянский банк» (ЗАО), ООО «Банк УРАЛСИБ», счет участника расчетов в РНКО «Платежный центр».

В прошедшем году ООО КБ «Аксонбанк» осуществлял рублевые и валютные переводы клиентов с использованием систем Western Union, КОНТАКТ, Migom, 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.

В 2012 году велась работа по доработке и совершенствованию внутренней нормативно-правовой документации, регулирующей деятельность кредитной организации. В частности решением Единственного участника ООО КБ «Аксонбанк», Председателем Правления были утверждены:

Наименование документа	Кем и когда утверждено	Примечание
Кредитная политика ООО КБ «Аксонбанк»	Протокол Совета директоров №5 от 25.01.2012г.	
Положение о кредитовании физических лиц в головном офисе ООО КБ «Аксонбанк» и ВСП, расположенных на территории КО	Протокол Совета директоров №50 от 23.05.2012г.	
Положение о кредитовании физических лиц в ВСП, расположенных за пределами территории КО	Протокол Совета директоров №50 от 23.05.2012г.	
Положение о кредитовании юридических лиц	Протокол Совета директоров №55 от 07.06.2012г.	
Инструкция по осуществлению валютного контроля в ООО КБ «Аксонбанк»	Председатель Правления ООО КБ «Аксонбанк» 01.10.2012г.	

Положение по оценке, регулированию и контролю кредитного риска	Протокол Совета директоров №105 от 05.10.2012г.	
Положение по управлению правовым риском	Протокол Совета директоров №105 от 05.10.2012г.	
Положение по управлению риском потери деловой репутации	Протокол Совета директоров №105 от 05.10.2012г.	
Положение по управлению операционным риском	Протокол Совета директоров №126 от 28.11.2012г.	

ООО КБ «Аксонбанк» в 2012г. вел консервативную политику на рынке ценных бумаг. Банк приобретал и продавал акции, классифицированные как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и облигации, удерживаемые до погашения.

Проведенная работа в 2012 г. позволила по сравнению с 2011 годом увеличить доходы банка и продолжить прибыльную работу.

В целом по итогам 2012 года общая величина доходов ООО КБ «Аксонбанк» составила 916155 тысяч рублей. Из них величина полученных банком процентов была равна 320717 тысяч рублей, комиссионные доходы – 66666 тысяч рублей, доходы от операций с иностранной валютой – 3524 тысяч рублей, доход от операций с ценными бумагами составил -5296 тысяч рублей, а другие доходы – 519952 тыс. рублей.

Расходы кредитной организации в 2012 году составили 827659 тысяч рублей. При этом в качестве процентов было уплачено 159235 тыс. рублей, по операциям с иностранной валютой – 529 тыс. рублей, комиссионные расходы - 19434 тыс. рублей, прочие расходы- 648461 тыс. рублей, (в т. ч. расходы на содержание персонала – 48635 тыс. рублей) .

Прибыль за 2012 г. ООО КБ «Аксонбанк» в целом составила 88496 тысяч рублей.

Все произведенные расходы и полученные доходы находят отражение в «Отчете и прибылях и убытках» ООО КБ «Аксонбанк» по состоянию на 01.01.2013 года.

Была произведена инвентаризация имущества и всех статей баланса по состоянию на 01 декабря 2012 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств и материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям. Итоги инвентаризации оформлены актами.

По состоянию на 01.01.2013 была проведена ревизия денежных средств и ценностей по кассе, итоги которой оформлены актом от 29.12.2012 г.

При проведении инвентаризации и ревизии излишков и недостат не обнаружено.

Средняя численность ООО КБ «Аксонбанк» по состоянию на 01.01.2012г. составила 185 человек , из них численность основного управленческого персонала составила 29 человек.

Краткосрочных и долгосрочных выплат в виде вознаграждений основному управленческому персоналу за 2012- не производилось. По итогам отчетного 2012г. выплат дивидендов – не планируется.

По состоянию на 01.01.2013 года была проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по прочим операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности по итогам работы за отчетный год, данные по которой приведены в таблице.

Счет 1-ого порядка	Счет 2- ого порядка	Сумма, в тыс.рублей	Примечание.
--------------------------	------------------------	------------------------	-------------

474			
	47411	2953	Начисленные проценты по вкладам
	47422	1377	Обязательства банка по переводам физических лиц
	47423	16923	Требования банка
	В т.ч.	4209	Комиссии за РКО
		3533	Требования банка по переводам
		9181	Требования банка по пластиковым картам
	47427	22787	Требования по получению процентов
603			
	60301	27	Расчеты с бюджетом по налогам
	60302	1314	Расчеты с бюджетом по налогам
	60311	1972	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Начисление расходов за декабрь 2012г.
	60312	1505	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Аванс за услуги связи-102тыс.руб. Аванс за услуги по содержанию зданий и помещений -165 тыс.руб. Предварительная оплата за ТМЦ и услуги (срок поставки январь 2013г.)-1218 тыс.руб. Авансовый платеж за аренду помещений-20 тыс.рублей
	60322	1079	Излишек средств при выгрузке банкомата-99 тыс.руб. Авансовый платеж за аренду помещения-138 тыс.руб. Расчеты с прочими кредиторами -842 тыс.руб.
	60323	3130	Расчеты с прочими дебиторами по госпошлине.

Обороты по отражению событий после отчетной даты приведены в таблице:

Дт	Кт.	Сумма	Содержание
№ бал.счета второго порядка	№ бал.счета второго порядка.		
47423	70706	251291,43	Возврат излишне уплаченных процентов за декабрь 2012г.
47423	70701	80731,27	Возврат излишне уплаченной комиссии за декабрь 2012г.
60302	70706	14118	Излишне начислен налог на имущество за 2012г.
60312	70706	19374,05	Излишне начислены расходы за декабрь 2012г.
60323	70701	296922,98	Отнесены доходы по комиссиям за 2012г.
47411	70706	47994,47	Излишне начисленные проценты по вкладам за 2012г.
47425	70701	114274,21	Восстановлены РВП за декабрь 2012г.
70701	47422	640,00	Излишне уплачена комиссия за 2012г.
70706	60311	872699,44	Отнесены расходы за 2012г.
70706	60313	61518,07	Отнесены расходы за 2012г.

В банке работает служба внутреннего контроля, которая осуществляет свою деятельность на основании «Положения о внутреннем контроле» и Устава банка, действующих нормативных документов (отчет о проделанной работе прилагается). Все операционные участки подвергаются последующему контролю со стороны главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, экономистов.

Учетная политика ООО КБ «Аксонбанк» на 2012г. остается без изменений.

ООО «ФЕДБЕЛ» оказывает ООО КБ «Аксонбанк» услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской отчетности) более 8 лет. ООО «ФЕДБЕЛ» не имеет иных имущественных интересов в банке за исключением оплаты аудиторских услуг. Отношения аффилированности между ООО «ФЕДБЕЛ» и банком отсутствуют. В 2012г. факты оказания банку консультационных услуг, предусмотренных п.6 ст.1 ФЗ «Об аудиторской деятельности» -отсутствуют.

Председатель Правления
ООО КБ «Аксонбанк»

Главный бухгалтер



А.С. Веселов

И.А.Иванова