

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

1. Основные направления деятельности

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК».

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «АККОБАНК».

Дата государственной регистрации: 27 декабря 1991 года, регистрационный номер – 1701; ОГРН – 1028600002749, дата внесения записи 12.11.2002 г. Управлением МНС России по Ханты – Мансийскому автономному округу.

Местонахождение, почтовый адрес и контактные телефоны:

Юридический адрес: 628416, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Сургут, улица Дзержинского, д. 11, тел. (3462) 50-70-00;

Фактический адрес: 628416, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Сургут, улица Дзержинского, д. 11, тел. (3462) 50-70-00.

Сведения об организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги:

ОАО «Регистратор «РОСТ», 107966 г. Москва, ул. Стромынка, д.18, корп.13.

Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации:

Банк филиалов и представительств в 2013 и 2012 годах не имел.

Наличие банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация:

Банк не является участником и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу или банковский холдинг.

Направления деятельности (предлагаемые кредитной организацией банковские продукты юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России:

Основной вид деятельности – оказание банковских услуг в соответствии со следующими видами лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами №1701, выданная Центральным Банком Российской Федерации 23 мая 2001 г.;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц №1701, выданная Центральным Банком Российской Федерации 28 апреля 2003 г.

Приоритетные направления деятельности ОАО «АККОБАНК»:

- Расчётно - кассовое обслуживание корпоративных клиентов;
- Кредитование корпоративных клиентов;
- Расчётно - кассовое обслуживание розничных клиентов, в том числе расчеты с использованием банковских карт.

Участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:

ОАО «АККОБАНК» включено в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14 01 2005 г. за номером 440.

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

Списочная численность персонала банка составила за отчетную дату 31.12.2013 г. 180 человек, за 31.12.2012 г. – 215 человек.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность.

ОАО «АККОБАНК» осуществляет свою деятельность на территории города Сургута и Сургутского района (Тюменская область, ХМАО – Югра). Ханты-Мансийский автономный округ входит в перечень субъектов Российской Федерации с наиболее благоприятными условиями для проживания и развития бизнеса.

Сургут – самый крупный город в ХМАО-Югра, занимающий лидирующие позиции в округе по большинству показателей. Кроме того, город входит в десятку городов - лидеров (3 место) по инвестиционной привлекательности, для ведения строительного бизнеса и относительной стоимости жизни.

Компанией Standard & Poor's (S&P) по состоянию на 01 октября 2013 г. подтвержден долгосрочный кредитный рейтинг города Сургута на уровне ВВ+, что является самым высоким среди рейтингов муниципалитетов России с численностью населения до 500 тысяч человек.

Доля банка на рынке незначительна, влияния на рынок не оказывает. По состоянию на 01 января 2014 г. по размеру активов и размеру собственного капитала банк занимает 9 место среди банков Тюменской области.

ОАО «АККОБАНК» развивается как преимущественно корпоративный банк, ориентированный на долговременное партнёрство с хозяйствующими субъектами и розничными клиентами на региональном рынке банковских услуг.

Клиенты ОАО «АККОБАНК»

Корпоративный банкинг:

- предприятия малого и среднего бизнеса;
- компании, специализирующиеся на жизнеобеспечении населения и оказании базовых услуг.

Розничный банкинг:

- работники предприятий - корпоративных клиентов банка;
- держатели банковских карт ОАО «АККОБАНК»;
- отправители/получатели денежных переводов.

3. Основы составления отчетности и принцип непрерывно действующей организации

Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, действующими на отчетную дату. Настоящая финансовая отчетность во всех существенных аспектах соответствует требованиям МСФО. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность подготовлена с использованием метода трансформации на основе данных РСБУ.

Сверка собственного капитала и чистой прибыли согласно финансовой отчетности, подготовленной по российским нормам и МСФО

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.****(в тысячах российских рублей)**

	2013		2012	
	Собствен- ные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собствен- ные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РСБУ - отчетности *)	477 027	26 962	460 643	24 070
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РСБУ - отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(20 914)	(5 998)	(14 916)	(2 238)
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	2 822	(246)	3 068	1 785
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(1 781)	(750)	(1 031)	(2 223)
Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	-	(543)	-	3 858
Инфлирование основных средств	(17 213)	(196)	(17 017)	(408)
Эффект от амортизации основных средств	(6 465)	658	(7 123)	150
Отложенное налогообложение	(3 528)	1 195	(4 704)	(2 161)
Восстановление фондов и отнесение на расходы сумм использования	-	(3 500)	-	(3 300)
Прочее	-	261	(261)	2 266
Значение показателя по МСФО-отчетности	429 948	17 843	418 659	21 799

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. *Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.*

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). *Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.*

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). *Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.*

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». *Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.*

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). *Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.*

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. *Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.*

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. *Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.*

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). *Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.*

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. *Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.*

«Усовершенствования МСФО 2009 – 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

4.1. Основные принципы бухгалтерского учета

Целью финансовой отчетности является представление информации о деятельности и финансовом положении Банка. Финансовая отчетность служит для потенциальных пользователей в качестве основного источника финансовой информации.

Банк составляет финансовую отчетность, за исключением отчета о движении денежных средств, используя метод начисления, в соответствии с которым операции и события признаются тогда, когда они произошли, а не по мере поступления или выплаты денежных средств и их эквивалентов.

Банк представляет отчетность в соответствии с МСФО в валюте Российской Федерации российских рублях, так как Банк совершает основную часть своих операций в этой валюте.

Банк раскрывает информацию о следующих активах и обязательствах в соответствии с требованиями МСФО:

- денежные средства и остатки на счетах в Центральном Банке;
- правительственные и другие ценные бумаги, хранимые для последующих операций с ними;
- размещение средств в кредитных организациях, ссуды и авансы им;
- прочие размещения на денежном рынке;
- ссуды и авансы клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- налоговые обязательства и требования;
- основные средства;
- средства кредитных организаций;
- средства вкладчиков;
- выпущенные долговые ценные бумаги;
- прочие заемные средства.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают деньги в кассе и на текущем счете Банка.

Эквивалент денежных средств – краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в учете и оцениваются по справедливой стоимости полученного встречного удовлетворения.

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

- 1) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;
- 2) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

4.5. Ссуды и дебиторская задолженность

Ссуды и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на открытом рынке, за исключением:

- 1) финансовые активы, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшее время и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как подлежащие отражению в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) финансовые активы, которые Банк после первоначального признания определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) финансовые активы, по которым Банк, в силу других, нежели ухудшение качества кредита, причинам, может не получить обратно значительную часть своей первоначальной инвестиции, и которые должны классифицироваться как имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании ссуд и дебиторской задолженности Банк оценивает их по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При оценке стоимости ссуд, предоставленных по ставкам, отличным от рыночных, Банк применяет рыночные процентные ставки для аналогичных кредитов.

При наличии объективных признаков обесценения ссуд и дебиторской задолженности и инвестиций, удерживаемых до погашения, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается на величину оценочного резерва. Банк признает убыток от обесценения таких активов в отчете о прибылях и убытках за период. Если в последующем периоде величина убытка от обесценения уменьшается, то ранее признанный убыток возмещается, и признается в качестве дохода в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд). Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Банк принимает решение о прекращении начисления процентов по ссудам, задолженность по которым является просроченной.

4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

4.7. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые банк твердо намерен удерживать до погашения.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива, что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как была собрана практически вся первоначальная основная сумма финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от банка причинам, носили чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено банком.

4.8. Основные средства и амортизация

Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости ко всем объектам своих основных средств.

Объект основных средств признается в качестве актива, когда:

- 1) с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит связанные с активом будущие экономические выгоды;
- 2) фактические затраты на приобретение актива для компании могут быть надежно оценены.

Объект основных средств, который признается в качестве актива, оценивается по фактическим затратам на приобретение.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже был признан, увеличивают его балансовую стоимость, если Банк с большой долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива. Все прочие последующие затраты признаются как расходы за период, в котором они были понесены.

Банк принимает ликвидационную стоимость своих основных средств равной нулю, так как ее величина незначительна и не влияет на достоверность представляемой отчетности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Ниже приведены нормы амортизационных отчислений, применяемые Банком:

Наименование группы основных средств	Норма в %, год
Здания и сооружения	0.7 – 1.2
Вычислительная техника	10 - 25
Банковское оборудование	10 - 25
Транспорт	15 - 24
Мебель	6.5 - 20

Банк периодически пересматривает сроки полезной службы объектов основных средств, и если предположения существенно отличаются от предыдущих оценок, сумма амортизационного отчисления текущего и будущих периодов корректируется.

Метод амортизации, применяемый к основным средствам, периодически пересматривается, и в случае значительных изменений в предполагаемой схеме получения экономических выгод метод должен изменяться для отражения этих изменений.

Амортизационные отчисления признаются в качестве расходов и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод.

Прибыли или убытки, возникающие от прекращения использования и выбытия объекта основных средств, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Несмотря на то, что экономика Российской Федерации перестала носить гиперинфляционный характер, начиная с 1 января 2003 г., Банк отражает в своей отчетности влияние инфляции на неденежные статьи баланса до этой даты.

Банк корректирует стоимость неденежных активов и обязательства путем применения к их фактической стоимости коэффициентов инфлирования, рассчитанных как изменение в общем индексе цен, произошедшем с даты приобретения до отчетной даты.

Банк применяет коэффициенты инфлирования к своим основным средствам с даты ввода их в эксплуатацию, так как точно определить непосредственно дату приобретения основного средства трудно осуществимо. Подобное допущение не влияет на достоверность финансовой отчетности, так как промежуток времени между датой оприходования основных средств Банка и их вводом в эксплуатацию, несущественен.

Для расчета коэффициентов инфлирования Банк использует коэффициенты инфляции, опубликованные Госкомстатом Российской Федерации.

В тех случаях, когда основные средства учитываются по стоимости, отличной от первоначальной, их балансовая стоимость пересматривается с даты переоценки.

4.9. Средства кредитных организаций

Когда Банк привлекает средства других кредитных организаций, то он первоначально признает их в балансе по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. В дальнейшем кредиты банков отражаются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

4.10. Средства клиентов

Банк привлекает средства клиентов во вклады и на расчетные счета. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. В дальнейшем средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, за исключением средств на расчетных счетах и вкладов до востребования, которые учитываются по первоначальной стоимости.

4.11. Выпущенные ценные бумаги

Выпущенные ценные бумаги Банка представляют собой векселя. Первоначально они отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке, а впоследствии отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

4.12. Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом инфляции применительно к денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года.

4.13. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.14. Налогообложение

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц.

Расходы по уплате налога на прибыль (доходы от переплаты налога) включают текущие расходы по уплате налога (текущие доходы от переплаты налога) и отложенные расходы по уплате налога (отложенные доходы от переплаты).

МСФО предусматривают использование метода обязательств по балансу для учета отложенного налогообложения.

Банк признает отложенный налоговый актив для всех вычитаемых временных разниц, если существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, за исключением случаев, когда он возникает из первоначального признания актива или обязательства в операции, которая не является объединением предприятий и на момент ее совершения не влияет на бухгалтерскую или налогооблагаемую прибыль (убыток).

Банк признает отложенное налоговое обязательство для всех налогооблагаемых временных разниц, за исключением случаев, когда оно возникает из первоначального признания актива или обязательства в операции, которая не является объединением предприятий и на момент ее совершения не влияет на бухгалтерскую или налогооблагаемую прибыль (убыток).

Для оценки текущих и отложенных налогов Банк применяет ставки налога, которые действуют на отчетную дату в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Банк признает текущий и отложенный налоги в качестве дохода или расхода в отчете о прибылях и убытках как часть чистой прибыли или убытка за период. Если налог возникает из операции или события, которые признаются на счете капитала, то он также отражается как часть капитала.

Банк отражает расходы по налогу или его возмещение, связанные с прибылью или убытком от основной деятельности, непосредственно в отчете о совокупной прибыли.

4.15. Условные активы и обязательства

Банк не признает условные активы и условные обязательства в своей финансовой отчетности.

Условный актив – это возможный актив, который возникает из прошлых событий, и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем Банка.

Условное обязательство – это возможная обязанность, которая возникает из прошлых событий и наличие которой будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не полностью находятся под контролем компании, или существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что:

- 1) возникновение потребности оттока заключающих в себе экономически выгоды ресурсов для исполнения обязанности, не является вероятным;
- 2) сумма обязанности не может быть оценена с достаточной степенью достоверности.

Банк раскрывает все существенные условные активы и обязательства в примечаниях к финансовой отчетности.

4.16. Отражение доходов и расходов

Элементами, непосредственно связанными с измерением результатов деятельности, являются доходы и расходы.

Доходы – приращение экономических выгод в течение отчетного периода, которое происходит в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

Расходы – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, которое происходит в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала.

К основным видам дохода, возникающего в результате операций Банка, относятся проценты, сборы за предоставленные услуги, комиссионные вознаграждения и результаты операций с ценными бумагами.

К основным видам расходов, возникающих в результате операций Банка, относятся проценты, комиссионные, убытки по ссудам и авансам, расходы, связанные с уменьшением балансовой стоимости инвестиций, и общие административные расходы.

Каждый из видов доходов и расходов раскрывается отдельно с тем, чтобы пользователи могли оценить эффективность работы Банка.

Статьи доходов и расходов взаимозачитываются тогда, когда этого требуют международные стандарты, или прибыли и сопутствующие расходы, возникающие в результате таких же или аналогичных операций, не являются существенными.

Прибыли и убытки, возникающие от каждой из следующих операций, обычно показываются на нетто-основе:

- 1) продажа и изменения в балансовой стоимости коммерческих ценных бумаг;
- 2) продажа инвестиционных ценных бумаг;
- 3) валютные операции.

Процентные доходы и расходы раскрываются отдельно для того, чтобы обеспечить более полное понимание состава и причин изменений, произошедших в чистых процентах.

Банк осуществляет признание доходов от своей деятельности только в тех случаях, когда существует вероятность поступления в Банк экономической выгоды, и сумма дохода может быть оценена с большой степенью достоверности.

Расходы признаются, если возникает уменьшение в будущих экономических выгодах, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены.

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

Все доходы и расходы Банка, признанные в отчетном периоде, за исключением случаев отнесения на счет капитала, включаются в прибыль или убыток.

Доходы и расходы исключаются из прибыли или убытка как результат исправления ошибок или изменений в учетной политике.

4.17. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте, совершаемые Банком, первоначально учитываются путем применения к суммам в иностранной валюте ее курса на дату осуществления операции. Активы и обязательства, представленные в отчетности за текущий и соответствующий предыдущий период, подлежат пересчету по курсу валюты, соответственно, на отчетную дату и отчетную дату предшествующего периода.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30.3727 рубля за 1 доллар США), 44.9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40.2286 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31.12.2013	31.12.2012
Наличные средства	387 252	477 567
Остатки на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	491 290	640 776
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	-	50
Итого денежных средств и их эквивалентов	878 542	1 118 393

Остатки на счетах в ЦБ РФ включают в себя средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

Кредитные организации также обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. На 31 декабря 2013 сумма обязательного резерва равнялась 24 190 тыс. руб., на 31 декабря 2012 года – 30 363 тыс. руб.

6. Депозит и прочие размещенные средства в Банке России

	31.12.2013	31.12.2012
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	300 037	400 148
Итого депозиты банков	300 037	400 148

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.12.2013	31.12.2012
Долговые обязательства кредитных организаций	9 571	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 571	-

Облигации кредитных организаций являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными с

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.****(в тысячах российских рублей)**

номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения 2015 г., купонный доход в размере 9.00% годовых.

8. Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери

	31.12.2013	31.12.2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	240 663	282 267
Текущие кредиты и депозиты в других банках	701 663	631 441
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	21
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	536	-
Итого средств, предоставленных банкам, до вычета резерва под обесценение	942 862	913 729
<i>За вычетом резерва под обесценение ссуд и средств в других банках</i>	-	-
Итого средств, предоставленных банкам	942 862	913 729

Анализ изменения резерва на возможные потери под ссуды и средства, предоставленные банкам:

	2013	2012
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам на начало отчетного периода	-	4 392
Изменение резервов под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	-	(4 392)
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам на конец отчетного периода	-	-

Ниже приведена информация о кредитном качестве ссуд и дебиторской задолженности.

	31.12.2013	31.12.2012
Финансовые активы без признаков обесценения	942 862	913 729
Финансовые активы с признаками обесценения	-	-
Итого средств, предоставленных банкам, до вычета резерва под обесценение	942 862	913 729
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств в других банках</i>	-	-
Итого средств, предоставленных банкам	942 862	913 729

Качество категории кредитов оценивается в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска. Ниже приведена градация в соответствии с данным порядком:

	31.12.2013	31.12.2012
Категория качества 1	942 862	913 729
Итого средств, предоставленных банкам	942 862	913 729

9. Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери

	31.12.2013	31.12.2012
Кредиты коммерческим организациям	926 868	951 686
Кредиты индивидуальным предпринимателям	74 016	92 444
Кредиты физическим лицам	345 427	337 737
Итого ссуд и средств, предоставленных клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 346 311	1 381 867
<i>За вычетом резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам</i>	<i>(195 507)</i>	<i>(131 292)</i>
Итого ссуд и средств, предоставленных клиентам	1 150 804	1 250 575

Анализ изменения резерва на возможные потери под ссуды и средства, предоставленные клиентам:

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	2013			Итого
	Кредиты коммерче- ским организациям	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Кредиты физическим лицам	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	123 998	925	6 369	131 292
Изменение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентам	56 369	1 532	6 314	64 215
<i>Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	180 367	2 457	12 683	195 507

	2012			Итого
	Кредиты коммерче- ским организациям	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Кредиты физическим лицам	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	51 747	3 846	8 145	63 738
Изменение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентам	72 251	(2 921)	(1 752)	67 578
<i>Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-	(24)	(24)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	123 998	925	6 369	131 292

Эффективная ставка резерва (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за отчетную дату 31.12.2013 г. составила, в процентах:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам – 18.27 (за отчетную дату 31.12.2012 г. – 12.51);
- по потребительским кредитам – 5.95 (за 31.12.2012 г. – 2.73);
- по ипотечным кредитам – 2.56 (за 31.12.2012 г. – 1.16).

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Итого	%	Итого	%
Потребительские кредиты	332 744	28.91	331 370	26.50
Строительство	296 373	25.75	324 845	25.98
Торговля	271 799	23.62	331 637	26.52
Транспорт	120 575	10.48	107 340	8.58
Производство	49 573	4.31	52 460	4.19
<i>Прочее (отрасли, составляющие менее 3% от общей суммы средств клиентов)</i>	79 740	6.93	102 923	8.23
Итого ссуд и средств, предоставленных клиентам	1 150 804	100.00	1 250 575	100.00

Ниже приведена информация о кредитном качестве ссуд и дебиторской задолженности.

ОАО «АККОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.
(в тысячах российских рублей)

	31.12.2013			Итого
	Кредиты коммерчес- ким организа- циям	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	
Финансовые активы без признаков обесценения	234 377	30 789	12 300	277 466
Финансовые активы, просроченные, но не обесценившиеся	-	-	-	-
Финансовые активы с признаками обесценения, в том числе:	664 715	43 227	97 561	805 503
- с задержкой платежа менее 30 дней	15 417	224	350	15 991
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	19 999	-	-	19 999
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 578	-	2 531	7 109
Финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе, в том числе:	-	-	235 566	235 566
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	200	200
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	24	24
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	82	82
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 336	1 336
Финансовые активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не пересмотренные с ними условия	27 776	-	-	27 776
Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение	926 868	74 016	345 427	1 346 311
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам</i>	<i>(180 367)</i>	<i>(2 457)</i>	<i>(12 683)</i>	<i>(195 507)</i>
Итого кредитов и авансов клиентам	746 501	71 559	332 744	1 150 804

	31.12.2012			Итого
	Кредиты коммерчес- ким организа- циям	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	
Финансовые активы без признаков обесценения	52 535	38 402	89 540	180 477
Финансовые активы, просроченные, но не обесценившиеся	-	-	1 031	1 031
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	525	525
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	506	506
Финансовые активы с признаками обесценения, в том числе:	849 463	54 041	14 569	918 073
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 550	-	-	4 550
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	799	-	-	799
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	256	-	-	256
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 855	2 855
Финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе, в том числе:	-	-	232 598	232 598
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	5 292	5 292
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	8	8
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 408	1 408
Финансовые активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не пересмотренные с ними условия	49 688	-	-	49 688
Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение	951 686	92 443	337 738	1 381 867
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам</i>	<i>(123 998)</i>	<i>(925)</i>	<i>(6 369)</i>	<i>(131 292)</i>
Итого кредитов и авансов клиентам	827 688	91 518	331 369	1 250 575

Качество кредитов оценивается в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

	31.12.2013	31.12.2012
Категория качества 1 - 3	908 787	1 008 062
Категория качества 4 - 5	10 345	9 915
Портфели однородных ссуд	231 672	232 598
Итого кредитов и авансов клиентам	1 150 804	1 250 575

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.****(в тысячах российских рублей)****10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	31.12.2013	31.12.2012
Облигации федерального займа	30 124	30 393
Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления	39 860	-
Долговые обязательства кредитных организаций	61 870	49 396
Корпоративные облигации	27 753	-
Корпоративные акции	763	2 200
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	160 370	81 989

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения 2015 - 2036 гг., купонный доход в 2012 году 6.88 - 7.35%% годовых, в зависимости от выпуска.

Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Правительствами субъектов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения 2016-18 гг., купонный доход в 2013 году 8.9 – 10.15%% годовых, в зависимости от выпуска.

Долговые обязательства кредитных организаций являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными кредитными организациями Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения 2015-18 гг., купонный доход в 2013 году 8.15 – 11.00%% годовых, в зависимости от выпуска. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, имеют сроки погашения 2013-16 гг., купонный доход от 8.25 – 9.10%% годовых.

Облигации и акции, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на рынке. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения 2017-20 гг., купонный доход от 8.25 до 13.70%% годовых.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31.12.2013	31.12.2012
Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления	20 200	20 262
Долговые обязательства кредитных организаций	4 607	-
Корпоративные облигации	6 000	6 000
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(6 202)	(6 203)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	24 605	20 059

Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Правительством Самарской области с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения 2013-14 гг., купонный доход в 2012 году 7.98 – 8.00 %% годовых, в зависимости от выпуска.

Долговые обязательства кредитных организаций являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения 2014 г., купонный доход в размере 9.90% годовых

Корпоративные облигации. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в портфеле банка имеются просроченные и полностью обесцененные облигации, стоимость которых на момент признания составляла 6 000 тыс. руб.

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.****(в тысячах российских рублей)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

	31.12.2013	31.12.2012
Финансовые активы без признаков обесценения	4 607	-
Финансовые активы с признаками обесценения (общая сумма), в том числе:	26 200	26 262
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 000	6 000
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	30 807	26 262
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(6 202)	(6 203)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	24 605	20 059

Анализ изменения резерва на возможные потери под финансовые активы, удерживаемые до погашения:

	2013	2012
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на начало отчетного периода	6 203	16 699
Изменение создания (восстановления) резервов под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(1)	203
Списание безнадежной задолженности	-	(10 699)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на конец отчетного периода	6 202	6 203

Качество категории эмитентов оценивается в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска. Ниже приведена градация в соответствии с данным порядком:

	31.12.2013	31.12.2012
Категория качества 1 - 3	24 807	20 262
Категория качества 4 - 5	6 000	6 000
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	30 807	26 262

12. Основные средства

	Земля	Здания	Оборудование	Итого
Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2012)	21 059	54 225	81 597	156 881
Поступления	-	-	10 877	10 877
Выбытие	(16 015)	-	(8 890)	(24 905)
Остаток на начало отчетного периода (2013)	5 044	54 225	83 584	142 853
Поступления	-	-	9 026	9 026
Выбытие	-	-	(4 812)	(4 812)
Остаток на конец отчетного периода (2013)	5 044	54 225	87 798	147 067
Накопленная амортизация				
Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2012)	-	7 724	55 851	63 575
Амортизационные отчисления	-	1 003	8 105	9 108
Выбытия	-	-	(8 890)	(8 890)
Остаток на начало отчетного периода (2013)	-	8 727	55 066	63 793
Амортизационные отчисления	-	1 003	8 781	9 784
Выбытия	-	-	(4 812)	(4 812)
Остаток на конец отчетного периода (2013)	-	9 730	59 035	68 765
Остаточная стоимость на начало предыдущего отчетного периода (2012)	21 059	46 501	25 746	93 306
Остаточная стоимость на начало отчетного периода (2013)	5 044	45 498	28 518	79 060
Остаточная стоимость на конец отчетного периода (2013)	5 044	44 495	28 763	78 302

ОАО "АККОБАНК"

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы

	31.12.2013	31.12.2012
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	9 891
Итого финансовых активов	-	9 891
Нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 125	11 860
Остатки на транзитных счетах	18 656	4 126
Запасы материальных ценностей	1 541	2 385
Итого нефинансовых активов	29 322	18 371
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(632)</i>	<i>(123)</i>
Итого прочих активов	28 690	28 139

Банк создает резервы под прочие активы, в отношении которых имеются риски их невозврата:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	123	580
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	678	(432)
<i>Списание безнадежной задолженности</i>	<i>(169)</i>	<i>(25)</i>
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	632	123

14. Средства банков

	31.12.2013	31.12.2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	404	379
Итого депозиты банков	404	379

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя остатки на текущих счетах клиентов, срочные депозиты и ряд других обязательств и состоит из следующих позиций:

	31.12.2013	31.12.2012
Юридические лица	1 340 910	1 522 121
- Текущие/расчетные счета	1 272 273	1 410 316
- Срочные депозиты	68 637	111 805
Физические лица	1 763 726	1 927 569
- Текущие счета/счета до востребования	1 312 504	1 578 058
- Срочные вклады	451 222	349 511
Итого средства клиентов	3 104 636	3 449 690

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Остаток	%	Остаток	%
Физические лица	1 763 726	56.81	1 927 569	55.88
Строительство	403 580	13.00	452 153	13.11
Торговля	214 443	6.91	276 534	8.02
Недвижимость	189 694	6.11	155 513	4.51
Энергетика (сфера ЖКХ)	133 381	4.30	107 525	3.11
Сервисные услуги	118 010	3.80	127 869	3.71
Транспорт	96 389	3.10	177 733	5.15
<i>Прочее (отрасли, составляющие менее 3% от общей суммы средств клиентов)</i>	<i>185 413</i>	<i>5.97</i>	<i>224 794</i>	<i>6.51</i>
Итого средства клиентов	3 104 636	100.00	3 449 690	100.00

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2013	31.12.2012
Векселя	-	3 515
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	3 515

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для получения доходов в виде процентов. Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении, но не ранее» с доходностью от 2.00% годовых.

17. Прочие обязательства

	31.12.2013	31.12.2012
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	833	866
Кредиторская задолженность	1 940	1 507
Обязательство по неоплаченным отпускам	11 627	9 720
Отложенные доходы	9 378	6 494
Прочие	42 042	26 794
Итого нефинансовых обязательств	65 820	45 381
Итого прочих обязательств	65 820	45 381

18. Уставный капитал

	31.12.2013			31.12.2012		
	Количество акций, тыс. шт.	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. шт.	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	29 930	299 300	519 486	29 930	299 300	519 486
Привилегированные акции	70	700	4 612	70	700	4 612
Итого уставный капитал	30 000	300 000	524 098	30 000	300 000	524 098

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов, внесенных участниками в российских рублях. Все акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию.

19. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354	-
Средства в других банках	45 525	46 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 649	6 514
Кредиты и дебиторская задолженность	177 728	161 584
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 113	1 199
Итого процентных доходов	233 369	215 568
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	8 255	6 972
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	75	352
Срочные вклады физических лиц	38 501	32 602
Текущие (расчетные) счета	370	1 112
Прочие	-	129
Итого процентных расходов	47 201	41 167
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	186 168	174 401

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.****(в тысячах российских рублей)****20. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие, ведение счетов	7 323	7 298
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	159 019	161 606
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	8 864	8 202
Прочие	17 834	17 091
Итого комиссионных доходов	193 040	194 197
Комиссионные расходы		
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	1 051	919
Комиссия за РКО и ведение счетов	3 923	3 802
Комиссия по другим операциям	55 586	48 085
Итого комиссионных расходов	60 560	52 806
Чистые комиссионные доходы (расходы)	132 480	141 391

21. Операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	146 120	146 296
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7 575	9 222
Затраты на имущество	23 185	24 095
Ремонт и обслуживание	10 145	10 999
Затраты на аудит	915	773
Коммуникационные расходы	9 301	8 570
Амортизация основных средств	9 784	9 108
Реклама и маркетинг	1 243	760
Страхование	28 810	30 221
Прочие	12 411	13 321
Итого операционных расходов	249 489	253 365

22. Налогообложение

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 133	7 069
Изменения отложенного налогообложения, связанные, в том числе:		
- в отложенных налогах кроме изменения ставки налога на прибыль	(1 195)	2 161
Итого расходы по налогу на прибыль	9 938	9 230

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в национальной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

ОАО "АККОБАНК"
Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.
(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	27 781	31 029
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	5 556	6 206
Постоянные разницы:		
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	3 167	1 532
- доходы, уменьшающие налоговую базу	(3)	(232)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 348	1 375
- прочие невременные разницы	102	525
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(931)	(703)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	9 239	8 703
Налог на прибыль, исчисленный по ставкам, отличным от 20%	699	527
	9 938	9 230

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия от временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	31.12.2013	31.12.2012	Изменение
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Амортизация основных средств	(2 434)	(2 107)	(327)
Применение эффективной процентной ставки	-	(308)	308
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	-	(52)	52
Переоценка по справедливой стоимости	(763)	(627)	(136)
Создание резерва по сомнительной задолженности	(201)	(191)	(10)
Прочее	(3 593)	(2 421)	(1 172)
Общая сумма отложенного налогового актива	(6 991)	(5 706)	(1 285)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Инфлирование основных средств	8 221	8 261	(40)
Признание НДС как части стоимости основных средств	2 200	2 070	130
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 421	10 331	90
Итого чистое отложенное обязательство (налоговый актив)	3 430	4 625	(1 195)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	98	79	19
ВСЕГО чистое отложенное обязательство (налоговый актив)	3 528	4 704	1 176

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	31.12.2012	31.12.2011	Изменение
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Амортизация основных средств	(2 107)	(2 502)	395
Применение эффективной процентной ставки	(308)	(464)	156
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(52)	(505)	453
Переоценка по справедливой стоимости	(627)	(1 007)	380
Создание резерва по сомнительной задолженности	(191)	(155)	(36)
Прочее	(2 421)	(3 146)	725
Общая сумма отложенного налогового актива	(5 706)	(7 779)	2 073
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Инфлирование основных средств	8 261	8 342	(81)
Признание НДС как части стоимости основных средств	2 070	1 901	169
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 331	10 243	88
Итого чистое отложенное обязательство (налоговый актив)	4 625	2 464	2 161

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.****(в тысячах российских рублей)**

	31.12.2012	31.12.2011	Изменение
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	79	37	42
ВСЕГО чистое отложенное обязательство (налоговый актив)	4 704	2 501	2 203

23. Дивиденды

	2013		2012	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	19	153	26	143
Дивиденды, объявленные в течение года	5 986	700	5 387	700
Дивиденды, выплаченные в течение года	(5 818)	(824)	(5 389)	(643)
Сумма возврата на нераспределенную прибыль	(38)	(3)	(5)	(47)
Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года	149	26	19	153

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением годового Общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров одновременно с решением вопроса о выплате дивидендов. В случае, если решением годового Общего собрания акционеров срок выплаты дивидендов не определен, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

Объявленные дивиденды могут выплачиваться как деньгами, так и иным имуществом в случае, если Общим собранием акционеров Общества принято решение о выплате дивидендов в неденежной форме.

В соответствии со *ст.1 Федерального закона от 28.12.2010 N 409-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования выплаты дивидендов (распределения прибыли)"*, по истечении трех лет объявленные и невостребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли акционерного общества.

24. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Когда справедливая стоимость максимально приближена к балансовой, допускается в отражать активы по балансовой стоимости.

Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Депозит и прочие размещенные средства в Банке России. За отчетную дату 31 декабря 2013 года справедливая стоимость средств, размещенных в Банке России, не отличается от их балансовой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам. За отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость средств в других банках не отличается от их балансовой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При оценке текущей (справедливой) стоимости применяется рыночный подход и используются наблюдаемые исходные данные 1 Уровня, то есть котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк. Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, при отсутствии средневзвешенной цены, принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами сделок.

В случае если в день совершения сделки с ценной бумагой цена закрытия по такой ценной бумаге не рассчитывалась организатором торговли, рыночной ценой ценной бумаги признается последняя цена закрытия рынка по ценной бумаге.

За отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, является справедливой.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам. Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля.

За отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость кредитов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом,

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.****(в тысячах российских рублей)**

резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Депозиты банков. По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов. По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По состоянию за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31.12.2013 г. представлена ниже.

	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующ ая данные наблюдаемы х рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующ ая значительны й объем ненаблюдае мых данных (Уровень 3)
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	878 542	878 542	-	-	878 542
- наличные средства	387 252	387 252	-	-	387 252
- остатки по счетам в ЦБ РФ	491 290	491 290	-	-	491 290
Обязательные резервы в Банке России	24 190	24 190	-	-	24 190
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	300 037	300 037	-	-	300 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 571	9 571	9 571	-	-
- облигации	9 571	9 571	9 571	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери	942 862	942 862	-	-	942 862
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	240 663	240 663	-	-	240 663
- текущие кредиты и депозиты в других банках	701 663	701 663	-	-	701 663
- дебиторская задолженность	536	536	-	-	536
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 370	160 370	160 370	-	-
- облигации	159 607	159 607	159 607	-	-
- акции	763	763	763	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери	1 150 804	1 150 804	-	-	1 150 804
- кредиты коммерческим организациям	746 501	746 501	-	-	746 501
- кредиты индивидуальным предпринимателям	71 559	71 559	-	-	71 559
- кредиты физическим лицам	332 744	332 744	-	-	332 744
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 605	24 605	24 605	-	-
- облигации	24 605	24 605	24 605	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	3 490 981	3 490 981	194 546	-	3 296 435

ОАО «АККОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.
(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
			(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)
Финансовые обязательства					
Депозиты банков	404	404	-	-	404
Средства клиентов	3 104 636	3 104 636	-	-	3 104 636
- текущие/расчетные счета юридических лиц	1 272 273	1 272 273	-	-	1 272 273
- срочные депозиты юридических лиц	68 637	68 637	-	-	68 637
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 312 504	1 312 504	-	-	1 312 504
- срочные вклады физических лиц	451 222	451 222	-	-	451 222
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	3 105 040	3 105 040	-	-	3 105 040

За 31.12.2012 г.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
			(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 118 393	1 118 393	-	-	1 118 393
- наличные средства	477 567	477 567	-	-	477 567
- остатки по счетам в ЦБ РФ	640 776	640 776	-	-	640 776
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	50	50	-	-	50
Обязательные резервы в Банке России	30 363	30 363	-	-	30 363
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	400 148	400 148	-	-	400 148
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери	913 729	913 729	-	-	913 729
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	282 662	282 662	-	-	282 662
- текущие кредиты и депозиты в других банках	631 046	631 046	-	-	631 046
- дебиторская задолженность	21	21	-	-	21
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 989	81 989	81 989	-	-
- облигации	79 789	79 789	79 789	-	-
- акции	2 200	2 200	2 200	-	-
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери	1 250 575	1 250 575	-	-	1 250 575
- кредиты коммерческим организациям	827 688	827 688	-	-	827 688
- кредиты индивидуальным предпринимателям	91 518	91 518	-	-	91 518
- кредиты физическим лицам	331 369	331 369	-	-	331 369
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 059	20 059	-	-	20 059
- облигации	20 059	20 059	-	-	20 059
Прочие финансовые активы	9 891	9 891	-	-	9 891
Итого финансовых активов	3 825 147	3 825 147	81 989	-	3 743 158
Финансовые обязательства					
Депозиты банков	379	379	-	-	379
Средства клиентов	3 449 690	3 449 690	-	-	3 449 690
- текущие/расчетные счета юридических лиц	1 410 316	1 410 316	-	-	1 410 316
- срочные депозиты юридических лиц	111 805	111 805	-	-	111 805
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 578 058	1 578 058	-	-	1 578 058
- срочные вклады физических лиц	349 511	349 511	-	-	349 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 515	3 515	-	-	3 515
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	3 453 584	3 453 584	-	-	3 453 584

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

По сравнению с предыдущим отчетным периодом применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости не изменялись.

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки.

По состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	878 542	-	-	-	-	878 542
- наличные средства	387 252	-	-	-	-	387 252
- остатки по счетам в ЦБ РФ	491 290	-	-	-	-	491 290
Обязательные резервы в Банке России	24 190	-	-	-	-	24 190
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	300 037	-	-	-	-	300 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 571	-	-	-	-	9 571
- облигации	9 571	-	-	-	-	9 571
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	942 862	-	-	-	942 862
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	-	240 663	-	-	-	240 663
- текущие кредиты и депозиты в других банках	-	701 663	-	-	-	701 663
- дебиторская задолженность	-	536	-	-	-	536
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	160 370	-	160 370
- облигации	-	-	-	159 607	-	159 607
- акции	-	-	-	763	-	763
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	1 150 804	-	-	-	1 150 804
- кредиты коммерческим организациям	-	746 501	-	-	-	746 501
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	71 559	-	-	-	71 559
- кредиты физическим лицам	-	332 744	-	-	-	332 744
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	24 605	-	-	24 605
- облигации	-	-	24 605	-	-	24 605
Итого финансовых активов	1 212 340	2 093 666	24 605	160 370	-	3 490 981
Финансовые обязательства						
Депозиты банков	-	-	-	-	404	404
Средства клиентов	-	-	-	-	3 104 636	3 104 636
- текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	-	-	1 272 273	1 272 273
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	68 637	68 637
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	-	-	1 312 504	1 312 504
- срочные вклады физических лиц	-	-	-	-	451 222	451 222
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	3 105 040	3 105 040

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 118 393					1 118 393
- наличные средства	477 567	-	-	-	-	477 567
- остатки по счетам в ЦБ РФ	640 776	-	-	-	-	640 776
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	50	-	-	-	-	50
Обязательные резервы в Банке России	30 363	-	-	-	-	30 363
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	400 148	-	-	-	-	400 148
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	913 729	-	-	-	913 729
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	-	282 662	-	-	-	282 662
- текущие кредиты и депозиты в других банках	-	631 046	-	-	-	631 046
- дебиторская задолженность	-	21	-	-	-	21
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	81 989	-	81 989
- облигации	-	-	-	79 789	-	79 789
- акции	-	-	-	2 200	-	2 200
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	1 250 575	-	-	-	1 250 575
- кредиты коммерческим организациям	-	827 688	-	-	-	827 688
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	91 518	-	-	-	91 518
- кредиты физическим лицам	-	331 369	-	-	-	331 369
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	20 059	-	-	20 059
- облигации	-	-	20 059	-	-	20 059
Прочие финансовые активы	9 891	-	-	-	-	9 891
- дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	9 891	-	-	-	-	9 891
Итого финансовых активов	1 558 795	2 164 304	20 059	81 989	-	3 825 147
Финансовые обязательства						
Депозиты банков	-	-	-	-	379	379
Средства клиентов	-	-	-	-	3 449 690	3 449 690
- текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	-	-	1 410 316	1 410 316
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	111 805	111 805
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	-	-	1 578 058	1 578 058
- срочные вклады физических лиц	-	-	-	-	349 511	349 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	3 515	3 515
- векселя	-	-	-	-	3 515	3 515
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	3 453 584	3 453 584

25. Передача финансовых активов

За отчетную дату 31.12.2013 г. и отчетную дату 31.12.2012 г. Банк не имел финансовых активов для передачи.

26. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

За отчетную дату 31.12.2013 г. и отчетную дату 31.12.2012 г. Банк не имел установленного законодательством или закрепленного договором права произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерения либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

27. Управление капиталом

Банк России устанавливает требования к уровню достаточности капитала кредитных организаций и контролирует их выполнение. В соответствии с требованиями Банка России кредитные организации должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%.

В течение 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31.12.2013	31.12.2012
Чистые активы в соответствии с РСБУ	477 027	460 643
За вычетом нематериальных активов	(22)	(28)
Прочее	(6 497)	(3 589)
Итого нормативный капитал	470 508	457 026

Структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале, представлена ниже:

	31.12.2013	31.12.2012
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	524 098	524 098
Нераспределенная прибыль	(94 609)	(105 808)
Итого капитала первого уровня	429 489	418 290
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	459	369
Итого капитал второго уровня	459	369
Итого нормативный капитал	429 948	418 659

28. Управление финансовыми рисками

В результате операций с финансовыми инструментами Банк принимает на себя различные финансовые риски.

28.1. Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком).

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

Механизмом управления кредитным риском служат лимиты, которые устанавливаются уполномоченными органами и Комитетами Банка, что обеспечивает возможность эффективного распределения лимитов, а также проведение оперативного контроля за их использованием.

При появлении признаков обесценения, Банк формирует резерв на возможные потери. Величина резерва равна сумме, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. *Возмещаемая сумма* – сумма, которую Банк намерен получить по кредитному требованию.

Порядок определения обесценения финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости:

1. Выявление объективных признаков обесценения, в соответствии с подходом, определенным кредитной политикой Банка.
2. Определение величины обесценения методом дисконтирования.

Оценка кредитного риска по каждому классу финансовых активов производится Банком на постоянной основе. При определении обесценения финансовых активов банк принимает во внимание следующие факторы:

Ссуды и средства, предоставленные банкам

- финансовое положение банка-контрагента;
- степень соблюдения банком-корреспондентом требований законодательства и/или договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету;
- степень исполнения банком-корреспондентом своих обязательств, не связанных с расчетными операциями по корреспондентскому счету;
- наложение ареста на счета банка-корреспондента;
- нахождение корреспондента в регионе с нестабильной социально-экономической обстановкой;
- несущая риск концентрация расчетных операций по корреспондентским счетам в других кредитных организациях

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

- финансовое положение и репутация клиента;
- наличие обеспечения по сделке;
- возможность обращения взыскания на обеспечение без применения судебных процедур;
- сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность клиента;
- страновой риск,
- общее состояние отрасли, к которой относится клиент;
- конкурентное положение клиента в отрасли;
- вовлеченность клиента в судебные разбирательства;
- степень зависимости от государственных дотаций;
- значимость клиента в масштабах региона;
- вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации клиента;
- иные факторы.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

- финансовое положение эмитента ценных бумаг;
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- вероятность банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;
- состояние биржевых и внебиржевых котировок и рыночной стоимости ценных бумаг;
- результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам;
- изменение уровня доходности ценных бумаг;
- иные факторы.

Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера

- финансовое положение и репутация клиента;

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

- наличие обеспечения по сделке;
- возможность обращения взыскания на обеспечение без применения судебных процедур;
- вероятность неисполнения (ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств по задолженности, возникающей в результате исполнения Банком своего обязательства;
- правовые условия исполнения обязательств, предусмотренные условиями договора и законодательством;
- степень информированности о характере проводимой сделки;
- иные факторы.

Для расчета используется первоначальная эффективная ставка процента.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (возмещаемая сумма).

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска, включая сведения о внешних обязательствах и о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

По результатам оценки составляется заключение, определяющее категорию качества финансового актива (портфеля однородных требований) в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Активы, подверженные кредитному риску:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Остаток	%	Остаток	%
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери	942 862	31	913 729	31
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери	1 150 804	38	1 250 575	42
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 605	1	20 059	1
Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	914 789	30	802 035	26
Всего финансовых инструментов, подверженных кредитному риску	3 033 060	100	2 986 398	100
Всего финансовых активов, подверженных кредитному риску	2 118 271	70	2 184 363	73

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (ценных бумаг, движимого и недвижимого имущества) и поручительствами юридических и физических лиц. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Ниже приведены описание и оценка залога, полученного Банком в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и гарантиям:

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2013		31.12.2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы без признаков обесценения и непросроченные				
Залог акций	-	-	2 274	362
Залог недвижимости	296 201	126 045	167 927	78 775
Залог транспортного средства	16 942	10 793	21 284	11 854
Залог оборудования	-	-	373	86
Всего обеспечения по финансовым активам без признаков обесценения и непросроченным	313 143	136 838	191 858	91 077
Финансовые активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия				
Залог недвижимости	32 394	28 067	48 154	39 922
Всего обеспечения по финансовым активам, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия	32 394	28 067	48 154	39 922
Финансовые активы, просроченные, но не обесценившиеся на отчетную дату				
Залог транспортного средства	-	-	1 257	263
Всего обеспечения по финансовым активам, просроченным, но не обесценившимся на отчетную дату	-	-	1 257	263
Финансовые активы с признаками обесценения				
Выпущенные Банком векселя	-	-	3 500	3 500
Залог акций	2 367	995	1 355	1 079
Залог недвижимости	1 536 267	560 752	1 286 470	462 728
Залог транспортного средства	304 246	107 480	279 976	195 913
Залог имущественных прав (требований)	13 502	3 179	27 247	6 821
Залог оборудования	609	101	6 900	9 987
Залог прочего имущества	6 650	6 650	-	-
Всего обеспечения по финансовым активам с признаками обесценения	1 863 641	679 157	1 605 448	680 028
Итого обеспечение	2 209 178	844 062	1 846 717	811 290

Кроме залоговых ценностей в качестве обеспечения банк принимает поручительства физических и юридических лиц. Ниже приведена балансовая стоимость такого обеспечения.

	31.12.2013	31.12.2012
Поручительство физического лица	230 374	502 926
Поручительство юридического лица	244 624	379 660
Итого поручительств	474 998	882 586

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается на дату выдачи кредитов и регулярно (в зависимости от вида залоговых ценностей) корректируется с учетом последующих изменений.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты выдаются, в основном, под поручительства юридических и физических лиц, в отдельных случаях не имеют обеспечения. Овердрафты не имеют обеспечения.

Банк рассматривает залоговые ценности в качестве вторичного источника погашения обязательств заемщика перед Банком. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения, а также затрат, связанных с реализацией предмета залога при обращении на него взыскания.

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

28.2. *Риск ликвидности* – риск, обусловленный тем, что банк может быть недостаточно или слишком ликвиден. *Риск недостаточной ликвидности* – это риск того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства или для этого потребуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях. *Риск излишней ликвидности* – это риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных активов и, как следствие, неоправданного финансирования низкодоходных активов за счет платных ресурсов.

Целью управления ликвидностью является обеспечение платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

Контроль, анализ, мониторинг управления риском потери ликвидности производится Банком на постоянной основе. В случае возникновения дефицита ликвидности Банком принимаются меры в зависимости от причин и глубины проблем с ликвидностью.

По состоянию за 31.12.2013 г.

	Средневзвешенная эффективная % ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	878 542	-	-	-	-	-	878 542
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	24 190	-	-	-	-	-	24 190
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4.5	300 037	-	-	-	-	-	300 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.0	9 571	-	-	-	-	-	9 571
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери	6.9	942 862	-	-	-	-	-	942 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.8	160 370	-	-	-	-	-	160 370
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери	13.2	87 324	136 384	405 817	357 212	163 880	187	1 150 804
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.3	-	4 607	19 998	-	-	-	24 605
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	78 302	78 302
Текущее требование о налогу на прибыль	-	-	6 457	-	-	-	-	6 457
Прочие активы	-	18 690	-	-	-	-	10 000	28 690
Итого активов		2 421 586	147 448	425 815	357 212	163 880	88 489	3 604 430
Обязательства								
Средства банков	-	404	-	-	-	-	-	404
Средства клиентов	8.7	2 605 318	10 666	214 802	273 850	-	-	3 104 636
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	94	-	-	-	-	94
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	3 528	3 528
Прочие обязательства	-	17 358	2 802	4 255	189	-	41 216	65 820
Итого обязательств		2 623 080	13 562	219 057	274 039	-	44 744	3 174 482
Чистая балансовая позиция	-	(201 494)	133 886	206 758	83 173	163 880	43 745	429 948
- нарастающим итогом			(67 608)	139 150	222 323	386 203	429 948	
Обязательства кредитного характера	-	186 783	215 308	407 824	146 090	-	-	956 005
- нарастающим итогом			402 091	809 915	956 005	956 005	956 005	

По состоянию за 31.12.2012 г.

ОАО "АККОБАНК"
Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.
(в тысячах российских рублей)

	Средневзвешенная эффективная % ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 118 393	-	-	-	-	-	1 118 393
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	30 363	-	-	-	-	-	30 363
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4.50	400 148	-	-	-	-	-	400 148
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери	6.60	913 729	-	-	-	-	-	913 729
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.10	81 989	-	-	-	-	-	81 989
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери	11.60	95 397	146 275	470 596	364 349	173 958	-	1 250 575
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.10	-	273	9 894	9 892	-	-	20 059
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	79 060	79 060
Прочие активы	-	14 003	-	-	-	-	14 136	28 139
Итого активов		2 654 022	146 548	480 490	374 241	173 958	93 196	3 922 455
Обязательства								
Средства банков	-	379	-	-	-	-	-	379
Средства клиентов	7.11	3 005 617	44 979	147 818	251 276	-	-	3 449 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.60	-	-	1 514	2 001	-	-	3 515
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	127	-	-	-	-	127
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	4 704	4 704
Прочие обязательства	-	17 827	727	370	-	-	26 457	45 381
Итого обязательств	-	3 023 823	45 833	149 702	253 277	-	31 161	3 503 796
Чистая балансовая позиция	-	(369 801)	100 715	330 788	120 964	173 958	62 035	418 659
- нарастающим итогом	-		(269 086)	61 702	182 666	356 624	418 659	
Обязательства кредитного характера	-	31 797	142 221	385 717	268 757	-	-	828 492
- нарастающим итогом	-		174 018	559 735	828 492	828 492	828 492	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Итого
Средства банков	404	-	-	-	404
Средства клиентов	2 603 503	20 351	248 307	289 370	3 161 531
Обязательство по операционной аренде	-	-	8 573	3 730	12 303
Текущее обязательство по налогу на прибыль	94	-	-	-	94
Прочие обязательства	15 226	-	-	-	15 226
Гарантии выданные	176 147	118 880	330 332	146 090	771 449
Неиспользованные кредитные линии	10 636	96 428	77 492	-	184 556
Итого недисконтированные потоки денежных средств	2 806 010	235 659	664 704	439 190	4 145 563

По состоянию за 31.12.2012 г.

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Итого
Средства банков	379	-	-	-	379
Средства клиентов	3 003 763	53 327	171 446	271 264	3 499 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 517	2 107	3 624
Обязательство по операционной аренде	-	-	5 708	6 761	12 469
Текущее обязательство по налогу на прибыль	127	-	-	-	127
Прочие обязательства	12 410	20	-	-	12 430
Гарантии выданные	27 959	45 516	385 717	268 757	727 949
Неиспользованные кредитные линии	3 838	96 705	-	-	100 543
Итого недисконтированные потоки денежных средств	3 048 476	195 568	564 388	548 889	4 357 321

28.3. *Рыночный риск* - это возможность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Рыночный риск представляет собой совокупность *процентного риска, фондового риска, валютного риска*.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по открытым собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок путём установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

В целях эффективного управления рыночными рисками в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система объемных и стоп лимитов по позициям, несущим рыночный риск. При расчете лимитов учитывается ограниченная ликвидность инструментов.

Контроль, анализ, мониторинг управления рыночными рисками осуществляется Банком на постоянной основе.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции. Позиции кредитной организации по валютам на конец отчетного периода (за вычетом резервов):

	Рубль	Доллар США (курс ЦБР на 31.12.2013 32.7292 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2013 44.9699 рублей за 1 евро)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	863 565	8 778	6 199	878 542
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 190	-	-	24 190
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	300 037	-	-	300 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 571	-	-	9 571
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери	923 063	16 758	3 041	942 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 370	-	-	160 370
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери	1 150 804	-	-	1 150 804
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 605	-	-	24 605
Основные средства	78 302	-	-	78 302
Текущее требование оп налогу на прибыль	6 457	-	-	6 457
Прочие активы	28 548	142	-	28 690

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	Рубль	Доллар США (курс ЦБР на 31.12.2013 32.7292 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2013 44.9699 рублей за 1 евро)	Итого
Итого активов	3 569 512	25 678	9 240	3 604 430
Обязательства				
Средства банков	371	33	-	404
Средства клиентов	3 094 932	6 876	2 828	3 104 636
Текущее обязательство по налогу на прибыль	94	-	-	94
Отложенное налоговое обязательство	3 528	-	-	3 528
Прочие обязательства	65 820	-	-	65 820
Итого обязательств	3 164 745	6 909	2 828	3 174 482
Чистая балансовая позиция на отчетную дату	404 767	18 769	6 412	429 948
Обязательства кредитного характера на отчетную дату	956 005	-	-	956 005

По состоянию за 31.12.2012 г.

	Рубль	Доллар США (курс ЦБР на 31.12.2012 30.3727 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2012 40.2286 рублей за 1 евро)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 105 591	6 410	6 392	1 118 393
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 363	-	-	30 363
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	400 148	-	-	400 148
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери	895 677	15 439	2 613	913 729
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 989	-	-	81 989
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери	1 250 575	-	-	1 250 575
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 059	-	-	20 059
Основные средства	79 060	-	-	79 060
Прочие активы	27 237	902	-	28 139
Итого активов	3 890 699	22 751	9 005	3 922 455
Обязательства				
Средства банков	349	30	-	379
Средства клиентов	3 438 762	8 657	2 271	3 449 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 515	-	-	3 515
Текущее обязательство по налогу на прибыль	127	-	-	127
Отложенное налоговое обязательство	4 704	-	-	4 704
Прочие обязательства	45 354	27	-	45 381
Итого обязательств	3 492 811	8 714	2 271	3 503 796
Чистая балансовая позиция на отчетную дату	397 888	14 037	6 734	418 659
Обязательства кредитного характера на отчетную дату	828 492	-	-	828 492

Анализ чувствительности – валютный риск:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Укрепление валюты на 5%	Ослабление валюты на 5%	Укрепление валюты на 5%	Ослабление валюты на 5%
Доллар США	938	(938)	702	(702)
Евро	321	(321)	337	(337)
	1 259	(1 259)	1 039	(1 039)

В 2013 г. чистый доход от переоценки активов в иностранной валюте составил 51 881 тыс. руб., в 2012 г. чистый убыток составил (11 427) тыс. руб..

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.****(в тысячах российских рублей)**

Фондовый риск - риск снижения доходов или получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных котировок ценных бумаг.

Фондовому риску подвержены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи.

Анализ чувствительности – фондовый риск.

	31.12.2013	31.12.2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые обязательства кредитных организаций	9 571	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 571	-
Влияние на прибыль (капитал): -10%	(957)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	30 124	30 393
Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления	39 860	-
Долговые обязательства кредитных организаций	61 870	49 396
Корпоративные облигации	27 753	-
Корпоративные акции	763	2 200
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 370	81 989
Влияние на прибыль (капитал): -10%	(16 037)	(8 199)

В 2013 г. чистый убыток от переоценки финансовых активов по справедливой стоимости составил (680) тыс. руб., в 2012 г. чистая прибыль составила 1 899 тыс. руб..

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

Процентная ставка по кредитам, предоставляемым собственным сотрудникам, зависит от ставки рефинансирования, и, соответственно изменяется при ее росте или снижении.

Анализ чувствительности – процентный риск:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Увеличение ставки процента (+1%)	Уменьшение ставки процента (-1%)	Увеличение ставки процента (+1%)	Уменьшение ставки процента (-1%)
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	3 000	(3 000)	4 000	(4 000)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95	(95)	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери	7 000	(7 000)	6 300	(6 300)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 572	(1 572)	778	(778)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери	241	(241)	190	(190)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	242	(242)	200	(200)
Влияние на прибыль до налогообложения	12 150	(12 150)	11 468	(11 468)

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода, в процентах.

	31.12.2013			31.12.2012		
	Рубль	Доллар США	Евро	Рубль	Доллар США	Евро
Активы						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России						
- депозит в Банке России	4.5	-	-	4.5	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.0	-	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери	6.9	-	-	6.6	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.8	-	-	8.1	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери	13.2	-	-	11.6	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.3	-	-	8.1	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты	10.3	2.0	2.0	9.6	2.0	2.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2.6	-	-

29. Географический анализ

	31.12.2013		31.12.2012	
	Российская Федерация	Резервы на возможные потери	Российская Федерация	Резервы на возможные потери
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	878 542	-	1 118 393	-
Обязательные резервы в Банке России	24 190	-	30 363	-
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	300 037	-	400 148	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 571	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери	942 862	-	913 729	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 370	-	81 989	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери	1 346 311	(195 507)	1 381 867	(131 292)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30 807	(6 202)	26 262	(6 203)
Основные средства	78 302	-	79 060	-
Текущее требование по налогу на прибыль	6 457	-	-	-
Прочие активы	29 322	(632)	28 262	(123)
Итого активов	3 806 771	(202 341)	4 060 073	(137 618)
Обязательства				
Средства банков	404	-	379	-
Средства клиентов	3 104 636	-	3 449 690	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 515	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	94	-	127	-
Отложенное налоговое обязательство	3 528	-	4 704	-
Прочие обязательства	24 604	41 216	18 924	26 457
Итого обязательства	3 133 266	41 216	3 477 339	26 457
Чистая балансовая позиция	673 505	(243 557)	582 734	(164 075)
Обязательства кредитного характера	956 005	-	828 492	-

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

30. Условные обязательства

30.1. *Обязательство по операционной аренде.* Банк в процессе своей хозяйственной деятельности вступает в договора аренды. По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года действовало 30 соглашений об операционной аренде (площади под размещение банкоматов и операционных касс). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

	2013	2012
Менее 1 года	8 573	5 708
От 1 года до 5 лет	3 730	6 761
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	12 303	12 469

30.2. *Судебные иски.* По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком, соответственно, резервы не создавались.

30.3. *Обязательства кредитного характера.* Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

	31.12.2013	31.12.2012
Неиспользованные кредитные линии	135 183	100 520
Овердрафты	49 373	23
Гарантии выданные	771 449	727 949
Итого обязательств кредитного характера, до вычета резерва под обесценение	956 005	828 492
<i>За вычетом резерва</i>	<i>(41 216)</i>	<i>(26 457)</i>
Итого обязательств кредитного характера	914 789	802 035

Информация об изменении в резервах по условным обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
Резерв под обесценение условных обязательств на начало отчетного периода	26 457	16 383
Создание (восстановление) резерва под обесценение условных обязательств в течение года	14 759	10 074
Резерв под обесценение условных обязательств на конец отчетного периода	41 216	26 457

Банк подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

31. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

На отчетную дату Банк определил в качестве связанных сторон крупных (владеющих 5% и более уставного капитала) акционеров, ключевой управленческий персонал.

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

На предыдущую отчетную дату в состав связанных сторон входили также близкие родственники ключевых сотрудников, предприятия, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны акционеров или ключевого персонала (их близких родственников). Банк исключил из раскрытия в отчетности за 31.12.2013 г. операции с близкими родственниками ключевых сотрудников, и предприятиями, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны акционеров или ключевого персонала (их близких родственников), так как содержание этих взаимоотношений более не соответствует определению операций между связанными сторонами.

	2013			
	Всего, в том числе:	Ключевой управленче- ский персонал		
Кредиты				
На начало отчетного периода	3 887	3 887		
Ссуды, выданные в течение периода	2 230	2 230		
(Возврат ссуд в течение периода)	3 111	3 111		
На конец отчетного периода	3 006	3 006		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам	398	398		
Депозиты и собственные векселя				
На начало отчетного периода	33 137	33 137		
Депозиты, полученные в течение периода	9 080	9 080		
(Депозиты, выплаченные в течение периода)	627	627		
На конец отчетного периода	41 590	41 590		
Процентные расходы по депозитам и собственным векселям	4 378	4 378		
Расчетные счета				
На начало отчетного года	1 096	1 096		
Зачисление на расчетные счета в течение отчетного периода	13 190	13 190		
(Списание с расчетных счетов в течение отчетного периода)	13 248	13 248		
На конец отчетного периода	1 038	1 038		
Комиссионные доходы	60	60		

	2012			
	Всего, в том числе:	Ключевой управленче- ский персонал (КУП)	Близкие родственники КУП	Организации, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны КУП и/или их близких родственников
Кредиты				
На начало отчетного периода	4 415	4 415	-	-
Ссуды, выданные в течение периода	3 936	3 936	-	-
(Возврат ссуд в течение периода)	(4 464)	(4 464)	-	-
На конец отчетного периода	3 887	3 887	-	-
Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам	551	551	-	-
Депозиты и собственные векселя				
На начало отчетного периода	20 281	20 281	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	15 277	15 277	-	-
(Депозиты, выплаченные в течение периода)	(2 421)	(2 421)	-	-
На конец отчетного периода	33 137	33 137	-	-
Процентные расходы по депозитам и собственным векселям	3 049	3 049	-	-
Расчетные счета				
На начало отчетного года	41 561	522	49	40 990
Зачисление на расчетные счета в течение отчетного периода	4 806 247	3 464	66 497	4 736 286
(Списание с расчетных счетов в течение отчетного периода)	(4 745 771)	(3 854)	(66 546)	(4 675 371)
На конец отчетного периода	102 037	132	-	101 905
Комиссионные доходы	2 561	-	53	2 508

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

В 2013 и 2012 годах Банк выплачивал вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

	2013	2012
Краткосрочные вознаграждения работникам (выплаты в течение 12 мес.)	17 229	12 832
Итого:	17 229	12 832

В 2013 и 2012 годах по итогам годового Общего собрания акционеров были произведены выплаты членам Совета директоров в размере 500 тыс. руб.

32. События после отчетной даты

Согласно реестру акционеров ОАО «АККОБАНК», сформированному по состоянию на 28 мая 2014 года:

1) размер доли участия Муниципального образования городской округ город Сургут в уставном капитале ОАО «АККОБАНК» - 61,4917%;

18 апреля 2014 г. состоялся аукцион по реализации указанной доли Муниципального образования городской округ город Сургут; приобретатель – ОАО «РОСТ БАНК»;

договор купли-продажи подписан его сторонами 20 мая 2014 года;

оплата акций произведена 20 мая 2014 года;

2) размер доли участия гражданина Рязанов Александр Николаевич в уставном капитале ОАО «АККОБАНК» - 27,5026 %;

28 мая 2014 года сторонами договора купли-продажи реализации указанной доли, которыми являются гражданин Рязанов Александр Николаевич (Продавец) и ОАО «РОСТ БАНК» (Покупатель), регистратору (профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг ОАО «АККОБАНК») предоставлено передаточное распоряжение о передаче акций в собственность поименованного Покупателя.

Утверждено и подписано от имени Правления 30 мая 2014 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Л.Г. Зумарева

Л.Н. Варнавская