

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер /(порядковый номер)
71	27014941	1701

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК", ОАО "АККОБАНК"

Почтовый адрес 628416, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г.Сургут, ул. Дзержинского, д.11

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	241 803	262 298
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91 789	81 478
2.1	Обязательные резервы	20 892	31 414
3	Средства в кредитных организациях	119 188	157 890
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 608	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 698 888	2 169 859
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152 046	74 716
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 242	29 582
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 918	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101 975	105 131
11	Прочие активы	34 356	24 414
12	Всего активов	2 473 813	2 905 368
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	1 865	252
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 938 555	2 396 748
15.1	Вклады физических лиц	1 033 176	1 240 214
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	3 500
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	9 713	10 719
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 442	27 173
22	Всего обязательств	1 970 575	2 438 392
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	300 000	300 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	15 000	15 000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи,	-5 342	-2 206
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	68 559	68 559
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	96 589	79 771
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28 432	5 852
31	Всего источников собственных средств	503 238	466 976
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	507 960	458 160
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	600 055	675 635
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Зумарева Л.Г.

Главный бухгалтер

Варнаевская Л.Н.

Ситникова Т.В.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер /(порядковый номер)	БИК
71	27014941	1701	047144704

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2014 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК",  
ОАО "АККОБАНК"  
Почтовый адрес 628416, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г.Сургут, ул. Дзержинского, д.11

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	55 275	56 272
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 571	11 610
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42 622	42 570
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 082	2 092
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12 620	10 860
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 620	10 838
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	22
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	42 655	45 412
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным	-9 109	-12 603
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-195	-3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	33 546	32 809
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-174	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-131	-76
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-44	-5
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-20 226	2 615
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28 633	4 810
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	41 702	42 776
13	Комиссионные расходы	15 528	13 490
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-91
16	Изменение резерва по прочим потерям	21 186	-805
17	Прочие операционные доходы	353	367
18	Чистые доходы (расходы)	89 317	68 910
19	Операционные расходы	55 188	57 717
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	34 129	11 193
21	Возмещение (расход) по налогам	5 697	5 341
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	28 432	5 852
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28 432	5 852



Зумарева Л.Г.  
Варнавская Л.Н.  
Ситникова Т.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
71	27014941	1701

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации      Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК",  
ОАО "АККОБАНК"  
Почтовый адрес      628416, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г.Сургут, ул. Дзержинского, д.11

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	470 438	25 975	496 413
1.1	Источники базового капитала:	378 309	0	378 309
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	293 682	0	293 682
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	293 682	0	293 682
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	15 000	0	15 000
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	69 627	0	69 627
1.1.4.1	прошлых лет	69 627	0	69 627
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	22	-1	21
1.2.1	Нематериальные активы	4	0	4
1.2.2	Отложенные налоговые активы			
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	18	-1	17
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	378 287	1	378 288
1.4	Источники добавочного капитала:	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественные	0	0	0
1.5.3.2	существенные	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	378 287	1	378 288
1.8	Источники дополнительного капитала:	92 151	25 974	118 125
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	630	-70	560
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	5 618	0	5 618
1.8.3	Прибыль:	17 344	26 044	43 388
1.8.3.1	текущего года	0	16 426	16 426
1.8.3.2	прошлых лет	17 344	9 618	26 962
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0



1	2	3	4	5
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	68 559	0	68 559
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	92 151	25 974	118 125
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 582 703	-351 493	1 231 210
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1 514 144	-351 493	1 162 651
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1 514 144	-351 493	1 162 651
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	12.0	0.0	14.3
3.2	Достаточность основного капитала	12.0	0.0	14.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	14.7	0.0	18.3

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Раздел 2 составляется начиная с отчетности по состоянию на 1 января 2015 года (Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У (ред. от 28.02.2014) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации")

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-)	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	241 776	-12 131	229 645
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	193 725	9 097	202 822
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	6 835	-454	6 381
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	41 216	-20 774	20 442
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 121 094, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 72 437;
- 1.2. изменения качества ссуд 47 104;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 1 553.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 111 997, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 10;
- 2.2. погашения ссуд 87 089;
- 2.3. изменения качества ссуд 24 885;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 13.



Зумарева Л.Г.

Варнавская Л.Н.

Ситникова Т.В.



**Пояснительная информация  
к промежуточной финансовой отчетности  
Открытого акционерного общества Сургутский акционерный  
коммерческий банк «АККОБАНК» (ОАО "АККОБАНК")  
на 01 апреля 2014 года**

**Содержание**

1.	Информация о кредитной организации	2
1.1.	Общая информация	2
1.2.	Краткая характеристика деятельности	2
2.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	3
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	4
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	4
3.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5
3.3.	Ссудная задолженность	5
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7
3.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7
3.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9
3.7.	Прочие активы	10
3.8.	Средства кредитных организаций	11
3.9.	Средства клиентов	11
3.10.	Выпущенные долговые обязательства	11
3.11.	Прочие обязательства	12
3.12.	Уставный капитал	12
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	14
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	16
6.	Информация об операциях со связанными сторонами	23
7.	Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу	24



Промежуточная финансовая отчетность на 01 апреля 2014 года составляется на основе единой учетной политики, существенные изменения в деятельности Банка, произошедшие с даты составления последней годовой отчетности отсутствуют.

Годовая отчетность ОАО "АККОБАНК" за 2013 год будет предоставлена 03 июня 2014 года на утверждение годовому Общему собранию акционеров Банка.

## **1. Информация о кредитной организации.**

### **1.1. Общая информация.**

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

*Сокращенное фирменное наименование:* ОАО «АККОБАНК».

*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.

В течении отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

*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.

*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:*

По состоянию на 01.04.2014 г. Банк не является участником и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу или банковский холдинг.

*Отчетный период и единицы измерения:*

Отчетный период с 1 января 2014 года по 31 марта 2014 года.

Данная отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

Муниципальным образованием городского округа города Сургут в лице Администрации города Сургута утверждены условия продажи пакета акций ОАО Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК». Дата проведения аукциона: 18.04.2014 г.

### **1.2. Краткая характеристика деятельности.**

*Основные направления деятельности:*

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.

*Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность кредитной организации:*

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. («Рейтинг РБК по состоянию на 31.10.2013 г.») по следующим критериям:

- объем рынка,
- доходы бюджета,
- объем жилого фонда и площадь введенного за год жилья,
- объем платных услуг и оборот розничной торговли,
- средняя заработная плата,
- уровень безработицы,
- раскрываемость преступлений.

По данным Банка России, на первые 5 кредитных организаций приходится порядка 50% активов банковской системы, доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций составляет порядка 95 % и рост концентрации продолжается. Рынок стремится к состоянию монополистической конкуренции с выдавливанием мелких и средних банков.

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.

## **2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.**

*Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.*

Стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется линейным способом, т.е. исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Стоимость ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на приобретение ценных бумаг, включая затраты, связанные с их приобретением и выбытием (реализацией), а по процентным (купонным) долговым обязательствам – включая процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

При выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачислений на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска, т.е. применяется способ ФИФО.

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, депозитарный учет – в штуках.

Доходы и расходы банка учитываются в валюте Российской Федерации. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), т.е. по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Финансовый результат (прибыль или убыток) формируется в конце отчетного периода. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Финансовый результат определяется нарастающим итогом в течение отчетного периода.

*Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и*



расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности, отсутствуют.

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

Неопределенности в оценках на конец отчетного периода не имеется.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Отсутствуют.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий:

Принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации принятого решения – не принималось.

Приобретение или выбытие дочерней (зависимой) организации – не осуществлялись.

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг – не принималось.

Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций – отсутствует.

Крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов – не осуществлялась.

Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату – отсутствует.

Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть на отчетную дату – не осуществлялось.

Принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) – не принималось.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями – отсутствуют.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты – отсутствуют.

Принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий – не принимались.

Начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты – отсутствует.

Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации – отсутствуют.

Непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты – отсутствует.

Действия органов государственной власти – в отношении Банка не применялись.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»:

Учетная политика дополнена (вводится в действие с 01.04.2014 года) критерием существенности для диапазона, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости при определении надежности текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг при первоначальном признании (в размере 30%). Внесение изменений в Учетную политику обусловлено вступлением в силу Указания Банка России от 05.12.2013 г. №3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Существенные ошибки отсутствуют.

Информация о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию:

информация не раскрывается, так как акции Банка не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты:

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Наличные средства	241 803	262 298
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	70 897	50 064
Денежные средства на счетах в кредитных организациях Российской Федерации	119 188	157 890
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>431 888</b>	<b>470 252</b>



В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 01 апреля 2014 года в сумме 20 892 тысяч рублей, на 01 апреля 2013 года: 31 414 тысяч рублей.

### 3.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Долговые обязательства кредитных организаций	9 608	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>9 608</b>	<b>-</b>

Долговые обязательства кредитных организаций: котируемые ценные бумаги, выпущенные ОАО "МДМ Банк" с номиналом в рублях. В 1 квартале 2013 г. долговыми обязательствами кредитных организаций Банк не владел. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 апреля 2014 года имеют срок погашения 2015 г., купонный доход 9 %.

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости:

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

При оценке 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.

Критерий существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг не установлен.

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

### 3.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	666 761	981 238
<i>в том числе расчеты с биржей</i>	<i>456 183</i>	<i>310 834</i>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	912 895	1 008 661
по видам экономической деятельности:	856 761	935 595
строительство	266 758	392 663
торговля	217 972	177 460
транспорт и связь	206 938	193 560
производство	73 044	50 344
недвижимость	43 105	27 094
энергетика	8 124	16 169
прочее	40 820	78 305
на завершение расчетов:	56 134	73 066
Ссуды, предоставленные физическим лицам:	321 399	322 756



Жилищные ссуды (в том числе ипотечные)	221 340	218 634
Ссуды на потребительские цели	100 059	104 122
<b>Итого ссудная задолженность:</b>	<b>1 901 055</b>	<b>2 312 655</b>
Резерв на возможные потери	(202 167)	(142 796)
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>1 698 888</b>	<b>2 169 859</b>

**Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения**

	на 01.04.2014							Итого
	ДВ и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	просроченные	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	666 761	0	0	0	0	0	0	666 761
Ссуды, предоставленные клиентам - не кредитным организациям	82 250	150 752	222 150	113 056	131 540	497 473	37 074	1 234 295
Резерв на возможные потери	(8 417)	(30 130)	(41 193)	(31 615)	(12 922)	(43 572)	(34 319)	(202 168)
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>740 594</b>	<b>120 622</b>	<b>180 957</b>	<b>81 441</b>	<b>118 618</b>	<b>453 901</b>	<b>2 755</b>	<b>1 698 888</b>

**Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения**

	на 01.04.2013							Итого
	ДВ и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	просроченные	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	911 238	70 000	0	0	0	0	0	981 238
Ссуды, предоставленные клиентам - не кредитным организациям	124 599	135 420	214 325	170 351	157 720	505 228	23 774	1 331 417
Резерв на возможные потери	(16 209)	(11 860)	(16 313)	(18 715)	(16 841)	(42 750)	(20 108)	(142 796)
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>1 019 628</b>	<b>193 560</b>	<b>198 012</b>	<b>151 636</b>	<b>140 879</b>	<b>462 478</b>	<b>3 666</b>	<b>2 169 859</b>

**Ссудная задолженность по географическим зонам**

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Тюменская область	1 229 206	1 314 186
в том числе кредитные организации	0	0
Ханты-Мансийский АО - Югра (Тюменская область)	1 229 179	1 313 996
в том числе кредитные организации	0	0
г. Москва	666 761	988 932
в том числе кредитные организации	666 761	981 238
Прочие	5 088	9 537
в том числе кредитные организации	0	0



Резерв на возможные потери	(202 167)	(142 796)
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>1 698 888</b>	<b>2 169 859</b>

### 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Облигации федерального займа	28 817	30 269
Долговые обязательства органов местного самоуправления	38 207	0
Долговые обязательства кредитных организаций	56 433	43 596
Корпоративные облигации	27 861	0
по видам экономической деятельности:		
передача электроэнергии	15 424	0
страхование	12 437	0
Корпоративные акции	728	851
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</b>	<b>152 046</b>	<b>74 716</b>

*Облигации Федерального займа: котируемые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях.* Облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2014 и на 1 апреля 2013 года имеют сроки погашения 2015 - 2036 гг., купонный доход в 2014 году 6.88 - 7.35 % годовых, в зависимости от выпуска.

*Долговые обязательства органов местного самоуправления: котируемые ценные бумаги, выпущенные органами местного самоуправления Смоленской области, Волгоградской области, Удмуртской республики, Костромской области с номиналом в рублях.* На 1 апреля 2013 г. долговыми обязательствами органов местного самоуправления банк не владел. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2014 года имеют сроки погашения 2013-2018 гг., купонный доход в 2014 году 8.9 -10.15 % годовых, в зависимости от выпуска.

*Облигации и акции, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными кредитными организациями, крупными российскими корпорациями и российскими компаниями среднего бизнеса и свободно обращающимися на процентном рынке.* Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2014 года имеют сроки погашения 2015-2020 гг., купонный доход от 8.15 до 11.0 % годовых. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2013 года имеют сроки погашения 2013-16 гг., купонный доход от 8.25 до 12.5 % годовых.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации.

*Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.*

Методы оценки активов по справедливой стоимости отражены в разделе 3.2. " Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

### 3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	20 446	29 881
Корпоративные облигации	6 000	6 000
по видам экономической деятельности:		
производство электрических машин и электрооборудования	6 000	6 000
Резерв на возможные потери	(6 204)	(6 299)
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения:</b>	<b>20 242</b>	<b>29 582</b>

*Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления (Белгородской области,*



Московской области, Краснодарского края, Республики САХА (Якутия)) являются котируемыми ценными бумагами с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2014 года имеют сроки погашения 2014 г., купонный доход в 2014 году 7.8 – 8.0 %% годовых, в зависимости от выпуска. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2013 года имеют сроки погашения 2013-2014 гг., купонный доход в 2013 году 7.98 – 8.50 %% годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ. По состоянию на 1 апреля 2014 года и на 01 апреля 2013 года в портфеле банка имеются просроченные и полностью обесцененные облигации, стоимость которых на момент признания составляла 6 000 тыс. руб.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Без просроченных платежей	20 446	29 881
с просроченными платежами свыше 360 дней	6 000	6 000
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(6 204)</i>	<i>(6 299)</i>
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:</b>	<b>20 242</b>	<b>29 582</b>

Категория качества эмитентов:

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Категория качества 1 - 3	20 446	29 881
Категория качества 4 - 5	6 000	6 000
	<b>26 446</b>	<b>35 881</b>

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

	на 01.04.14 всего:	в том числе:		на 01.04.2013 всего:	в том числе:	
		долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	корпоратив ные облигации		долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	корпоративн ые облигации
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на начало отчетного периода	6 202	202	6 000	6 203	203	6 000
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Изменение резервов под обесценение по финансовым активам, удерживаемым до погашения	2	2	0	96	96	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на конец отчетного периода	6 204	204	6 000	6 299	299	6 000



### 3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

По состоянию на 1 апреля 2014 года и 1 апреля 2013 года все основные средства Банка используются в основной деятельности. Ограничений прав собственности на основные средства не имеется.

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Основные средства	166 143	164 396
<i>Амортизационные отчисления</i>	<i>(66 157)</i>	<i>(60 963)</i>
Нематериальные активы	50	50
<i>Амортизационные отчисления</i>	<i>(29)</i>	<i>(24)</i>
Материальные запасы	1 968	1 672
<b>Итого основных средства, нематериальных активов и материальных запасов:</b>	<b>101 975</b>	<b>105 131</b>

#### Структура основных средств и накопленной амортизации Банка

2014	Земля	Здания	Оборудование	Всего:
Остаток на начало отчетного периода (01.01.2014 г.)	5 044	94 243	66 728	166 015
Поступления	0	0	189	189
Выбытие	0	0	61	61
Остаток на конец отчетного периода (01.04.2014 г.)	5 044	94 243	66 856	166 143
<i>Накопленная амортизация</i>				
<i>Остаток на начало отчетного периода (01.01.2014 г.)</i>	<i>0</i>	<i>(18 190)</i>	<i>(46 011)</i>	<i>(64 201)</i>
<i>Амортизационные отчисления</i>	<i>0</i>	<i>(331)</i>	<i>(1 686)</i>	<i>(2 017)</i>
<i>Выбытие</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(61)</i>	<i>(61)</i>
<i>Остаток на конец отчетного периода (01.04.2014 г.)</i>	<i>0</i>	<i>(18 521)</i>	<i>(47 636)</i>	<i>(66 157)</i>
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного периода (01.01.2014 г.)</b>	<b>5 044</b>	<b>76 053</b>	<b>20 717</b>	<b>101 814</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного периода (01.04.2014 г.)</b>	<b>5 044</b>	<b>75 722</b>	<b>19 220</b>	<b>99 986</b>
2013	Земля	Здания	Оборудование	Всего:
Остаток на начало отчетного периода (01.01.2013 г.)	5 044	94 243	63 012	162 299
Поступления	0	0	2 427	2 427
Выбытие	0	0	330	330
Остаток на конец отчетного периода (01.04.2013 г.)	5 044	94 243	65 109	164 396
<i>Накопленная амортизация</i>				
<i>Остаток на начало отчетного периода (01.01.2013 г.)</i>	<i>0</i>	<i>16 866</i>	<i>42 261</i>	<i>59 127</i>
<i>Амортизационные отчисления</i>	<i>0</i>	<i>331</i>	<i>1 835</i>	<i>2 166</i>
<i>Выбытие</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>330</i>	<i>330</i>
<i>Остаток на конец отчетного периода (01.04.2013 г.)</i>	<i>0</i>	<i>17 197</i>	<i>43 766</i>	<i>60 963</i>
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного периода (01.01.2013 г.)</b>	<b>5 044</b>	<b>77 377</b>	<b>20 751</b>	<b>103 172</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного периода (01.04.2013 г.)</b>	<b>5 044</b>	<b>77 046</b>	<b>21 343</b>	<b>103 433</b>



Информация о дате последней переоценки основных средств

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	

Отчетная дата: 1 апреля 2014 года

Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 7/1	4 364	4 051	10 577	9 208	31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 11	65 750	54 546	73 224	57 891	31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 13/1	633	600	4 825	4 291	31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, пр. Мира, 42/1	1 347	822	5 617	4 332	31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
<b>Итого:</b>	<b>72 094</b>	<b>60 019</b>	<b>94 243</b>	<b>75 722</b>	

Информация об оценщике:

Фамилия, имя, отчество	Добровольская Татьяна Владимировна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Сургутская Торгово-промышленная палата, г. Сургут, ул. 30 лет Победы, 34а
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	№ 833; дата регистрации: 03 октября 2007 г.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Сургутская Торгово-промышленная палата
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Сургутская ТПП
Место нахождения юридического лица	г. Сургут, ул. 30 лет Победы, 34а
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1028600005752

3.7. Прочие активы

В прочие активы Банк классифицирует средства, которые нельзя однозначно определить в какую-либо отдельную статью баланса, либо величина которых незначительна. Банк создает резервы под прочие активы, в отношении которых имеются риски невозврата:

Наименование статьи	на 01.04.2014	USD	EUR	на 01.04.2013	USD	EUR
<i>Финансовые активы</i>						
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	13 468	123	0	7 198	25	80



<b>Итого финансовых активов:</b>	<b>13 468</b>	<b>123</b>	<b>0</b>	<b>7 198</b>	<b>25</b>	<b>80</b>
<i>Нефинансовые активы</i>						
Авансовые платежи	12 782	0	0	5 778	0	0
Начисленные процентные доходы	7 742	0	0	8 316	0	0
Прочая дебиторская задолженность	1 071	2	0	3 095	161	0
<b>Итого нефинансовых активов:</b>	<b>21 595</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>17 189</b>	<b>161</b>	<b>0</b>
<i>Резерв под обесценения</i>	<i>(830)</i>	<i>(2)</i>	<i>0</i>	<i>(239)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Итого прочих активов:</b>	<b>34 233</b>	<b>123</b>	<b>0</b>	<b>24 148</b>	<b>186</b>	<b>80</b>

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет. Все прочие активы по срокам классифицируются как "до востребования", за исключением начисленных процентных доходов (сроки от 1 до 30 дней).

### 3.8. Средства кредитных организаций

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Корреспондентские счета других банков	1 865	252
<b>Итого средств на счетах кредитных организаций:</b>	<b>1 865</b>	<b>252</b>

### 3.9. Средства клиентов

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Средства на счетах государственных организаций	143 539	122 972
Средства на счетах негосударственных организаций	492 209	708 924
Средства индивидуальных предпринимателей	130 713	146 902
<i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>56 000</i>	<i>111 000</i>
Средства на текущих счетах физических лиц	578 148	887 372
<i>Вклады (депозиты) физических лиц</i>	<i>455 028</i>	<i>352 842</i>
Прочие обязательства	82 918	66 736
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>1 938 555</b>	<b>2 396 748</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Средства на счетах клиентов - юридических лиц по видам экономической деятельности				
Торговля	166 607	8.6	220 549	9.2
Строительство	160 753	8.3	275 796	11.5
Операции с недвижимым имуществом	132 395	6.8	132 329	5.5
Энергетика (сфера ЖКХ)	122 532	6.3	115 152	4.8
Сервис	81 923	4.2	107 328	4.5
Транспорт	65 564	3.4	76 737	3.2
Прочее (менее 10% в общей сумме)	175 605	9.1	228 643	9.5
Средства на счетах клиентов - физических лиц	1 033 176	53.3	1 240 214	51.8
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>1 938 555</b>	<b>100.0</b>	<b>2 396 748</b>	<b>100.0</b>

### 3.10. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Векселя	0	3 500
<b>Итого выпущенных долговых обязательств:</b>	<b>0</b>	<b>3 500</b>



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 – 4.00% годовых.

### 3.11. Прочие обязательства

Наименование статьи	на 01.04.2014	USD	EUR	на 01.04.2013	USD	EUR
Кредиторская задолженность по расчетам с прочими контрагентами	4 869	0	0	5 532	300	0
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	680	0	0	762	0	0
Обязательства по выплате дивидендов	175	0	0	126	0	0
Начисленные процентные расходы	3 966	0	0	3 472	0	0
Доходы будущих периодов	23	0	0	527	0	0
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>9 713</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 419</b>	<b>300</b>	<b>0</b>

В прочие обязательства Банк классифицирует средства, которые нельзя однозначно определить в какую-либо отдельную статью баланса, либо величина которых незначительна.

Ниже приведено распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения

на 01.04.14	ДВ и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Кредиторская задолженность по расчетам с прочими контрагентами	4 869	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	680	0	0	0	0	0
Обязательства по выплате дивидендов	175	0	0	0	0	0
Начисленные процентные расходы	3 966	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	23	0	0	0	0	0
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>9 713</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

на 01.04.13	ДВ и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Кредиторская задолженность по расчетам с прочими контрагентами	5 832	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	762	0	0	0	0	0
Обязательства по выплате дивидендов	126	0	0	0	0	0
Начисленные процентные расходы	3 451	0	0	0	0	21
Доходы будущих периодов	478	10	10	10	10	10
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>10 649</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>31</b>

### 3.12. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала

На 1 апреля 2014 года и 1 апреля 2013 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 30 000 тысяч штук акций. Номинальная стоимость одной акции 10 рублей.

Ниже представлена структура уставного капитала



Тип акций	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Общая номинальная стоимость, руб.
Обыкновенные акции	29 930 000	10	299 300 000
Привилегированные акции	70 000	10	700 000
<b>Итого уставный капитал:</b>	<b>30 000 000</b>	<b>10</b>	<b>300 000 000</b>

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10201701B	29 930 000
20101701B	70 000

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10201701B	275 000 000
20101701B	700 000

На балансе банка отсутствуют собственные акции.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: 0 штук.

### Права, предоставляемые акциями их владельцам

1. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 10201701B

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

В случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации акционеры владеют дробными обыкновенными акциями Общества, эти дробные акции предоставляют акционеру - ее владельцу права в объеме, соответствующем части целой обыкновенной акции Общества.

Каждый акционер - владелец обыкновенных акций Общества имеет право:

участвовать в Общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в случае их объявления Обществом;

получать часть имущества Общества в случае его ликвидации.

Акционер-владелец обыкновенных акций Общества также вправе:

получать информацию о деятельности Общества в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;

требовать у регистратора Общества подтверждения прав акционера на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Общества;

получать у регистратора Общества информацию обо всех записях на его лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров;

отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Общества;

в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Общества возмещения убытков;



требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

продать акции Обществу, а Общество обязано их приобрести, в случае, если Обществом принято решение о приобретении данных акций;

требовать от Общества выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об акционере.

2. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:

20101701В

Права владельцев акций данного выпуска:

получать фиксированный дивиденд в размере не менее 100 процентов годовых, превышающий дивиденды по обыкновенным акциям на 50 процентов годовых. Дивиденды выплачиваются во вторую очередь, после выплаты дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20101701В;

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Общества, а также вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Общества, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров-владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставленных одному акционеру, или ограничения на выплату дивидендов отсутствуют.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

По итогам деятельности за 1 кв. 2014 года прибыль Банка до налогообложения налога на прибыль составила 34 129 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 1 кв. 2013 года на 22 936 тыс. рублей или на 205 %.

Доходы Банка составили 117 814 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года на 10 974 тыс. рублей или на 10,27% (без учета восстановленных резервов сумма доходов уменьшилась на 1 103 тыс. рублей или на 1 % и составила 105 737 тыс. рублей).

Расходы Банка составили 89 382 тыс. рублей, то есть уменьшились по сравнению с 1 кв. 2013 года на 11 606 тыс. рублей или на 11,49 % (без учета созданных резервов сумма расходов увеличилась на 1 893 тыс. рублей или на 2,16 % и составила 89 382 тыс. рублей).

Структура доходов Банка характеризуется следующим образом:

Наименование статьи	на 01.04.2014		на 01.04.2013		Изменение (гр.3-гр.5)
	Сумма доходов, тыс. руб.	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	Сумма доходов, тыс. руб.	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	55 275	47	56 272	53	-997
Комиссионные и операционные доходы	42 055	36	43 143	40	-1 088
Доходы от операций с иностранной валютой	8 407	7	7 425	7	982
Доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Резервы	12 077	10	0	0	12 077
<b>Всего доходов:</b>	<b>117 814</b>	<b>100</b>	<b>106 840</b>	<b>100</b>	<b>10 974</b>



Структура расходов по Банку характеризуется следующим образом:

Наименование статьи	на 01.04.2014		на 01.04.2013		Изменение (гр.2-гр.4)
	Сумма расходов, тыс. руб.	Удельный вес расходов в общей сумме расходов, %	Сумма расходов, тыс. руб.	Удельный вес расходов в общей сумме расходов, %	
1	2	3	4	5	6
Процентные расходы	12 620	14	10 860	11	1 760
Операционные и комиссионные расходы	70 716	80	71 207	71	-491
Расходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0
Расходы по ценным бумагам	349	0	81	0	268
Налоги	5 697	6	5 341	5	356
Резервы	0	0	13 499	13	-13 499
<b>Всего расходов:</b>	<b>89 382</b>	<b>100</b>	<b>100 988</b>	<b>100</b>	<b>-11 606</b>
<b>Неиспользованная прибыль:</b>	<b>28 432</b>		<b>5 852</b>		<b>22 580</b>

Увеличение объема прибыли за 1 кв. 2014 года по сравнению с 1 кв. 2013 года, обусловлено, преимущественно, уменьшением объемов отчислений в резервы на возможные потери.

#### Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссудная задолженность и проценты	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение финансовых активов на 1 января 2014 года	193 728	6 199	633	41 216	241 776
<i>Финансовые активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные</i>	10	0	44	0	54
Изменение резервов под обесценение по финансовым активам	9 109	0	-412	-20 774	-12 077
Резерв под обесценение финансовых активов на 1 апреля 2014 года	202 827	6 199	177	20 442	229 645

	Ссудная задолженность и проценты	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение финансовых активов на 1 января 2013 года	130 263	6 200	124	26 457	163 044
<i>Финансовые активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные</i>			36		36
Изменение резервов под обесценение по финансовым активам	12 603	91	89	716	13 499



**Информация об основных компонентах расхода по налогу**

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Налог на прибыль:	3 986	3 260
- по ставке 20%	3 808	3 166
- по ставке 15%	178	94
Прочие налоги:	1 711	2 081
Расходы по НДС	1 159	1 488
Налог на имущество	491	534
Налог на землю	40	40
Налог на аренду земли	15	15
Транспортный налог	6	4
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги:</b>	<b>5 697</b>	<b>5 341</b>

В течении 1 квартал 2014 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

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

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Положительная курсовая разница	55 913	46 138
Отрицательная курсовая разница	-76 139	-43 523
<b>Итого:</b>	<b>-20 226</b>	<b>2 615</b>

**Информация о вознаграждении работникам**

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	25 790	26 034
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в том числе:		
Заработная плата (основная)	9 053	9 144
Премии	3 867	3 869
Прочие выплаты	313	201
РК и СН	12 557	12 820
Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	0	0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	7 563	7 632
<b>Итого расходы на содержание персонала:</b>	<b>33 353</b>	<b>33 666</b>

Расходы Банка на персонал отражены по статье "Операционные расходы" в отчете о финансовых результатах.

**5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.****Страновая концентрация активов и обязательств.**

Страновая концентрация активов и обязательств ОАО «АККОБАНК» - Российская Федерация.

**Описание рисков**

Банковская деятельность сопряжена с многочисленными рисками. В банковском деле риск означает вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно отразится на прибыли или капитале банка. Поэтому управление риском является одной из ключевых функций управления банка.



## Кредитный риск

Одним из основных рисков в деятельности Банка является кредитный риск.

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.

Основные методы управления кредитным риском:

- установление лимитов кредитного риска;
- ограничение концентрации риска путем диверсификации кредитного портфеля;
- формирование резервов на возможные потери по кредитам;
- распределение компетенции органов управления в части реализации кредитной политики;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- выявление, оценка и мониторинг кредитного риска;
- установление квалификационных требований к работникам банка с целью избегания некомпетентных и (или) необоснованных действий.

### **Компетенция органов управления Банка, Кредитного комитета, КУАП по вопросам кредитной деятельности**

**К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:**

- 1) утверждение величин предельно допустимого совокупного уровня риска Банка;
- 2) принятие решений об одобрении совершаемых Банком сделок с крупным кредитным риском;
- 3) принятие решений об одобрении совершаемых Банком крупных сделок, сделок с заинтересованностью, а также крупных сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных федеральным законом «Об акционерных обществах».

**К компетенции Правления Банка относятся вопросы:**

- 1) принятие решений об утверждении размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 2) принятие решений о совершении Банком банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены локальными нормативными актами Банка и для совершения которых не требуется одобрение Общим собранием либо Советом директоров Банка;
- 3) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных локальными нормативными актами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями лимитов совершения операций и других сделок, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;
- 4) создает постоянно действующие рабочие органы Банка (кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами) и утверждает положения о них, а также принимает решения об изменении их персональных составов.

**К компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:**

установления и изменения условий кредитования граждан, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в соответствии с утвержденными компетентными органами управления Банка размерами процентных ставок и лимитами кредитования;

определения лимитов кредитования по кругу лиц (групп должников) и по целям (видам) кредитования в пределах лимитов, установленных комитетом по управлению активами и пассивами Банка (КУАП);

предоставления кредитных средств на условиях, отличающихся от утвержденных, или в размере от 500 000 руб. на стандартных условиях;

изменения условий кредитных договоров, соглашений об овердрафте, включая досрочное расторжение; выдачи банковских гарантий;

определения способов обеспечения исполнения кредитных обязательств, заключения, изменения условий обеспечительных сделок и договоров, о досрочном прекращении обеспечительных обязательств.

Решения о предоставлении кредитных средств (установлении лимитов выдачи, задолженности), выдаче банковских гарантий, когда такие кредитные сделки и безусловные обязательства кредитного характера являются сделками с заинтересованностью, крупными сделками, крупными сделками с заинтересованностью, а также сделками с крупным кредитным риском, принимаются Кредитным комитетом при условии одобрения данных сделок компетентными органами управления Банка в порядке, предусмотренном федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка.

По состоянию на 01.04.2014 г. в кредитном портфеле Банка ссудная и приравненная к ней задолженность с отсутствием кредитного риска и ссуды с умеренным кредитным риском составляют 87,5 %, доля ссуд 5 категории качества (безнадежная задолженность) составляет 1,8 % от совокупной ссудной задолженности.



Информация о качестве активов и просроченных активах на 01.04.2014 г.

тыс. руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Пророченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества					
													II	III	IV	V		
1.	Активы, всего, в том числе:	2 311 827	1 244 022	823 191	158 273	46 528	39 813	76 305	1 206	349	38 233	211 657	208 543	209 203	65 278	69 779	40 104	41 469
1.1.	Кредиты (займы) и размещённые депозиты, в том числе:	1 901 055	867 055	795 575	158 220	46 522	33 683	75 912	1 206	346	32 233	205 281	202 167	202 167	64 388	69 767	40 100	35 339
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Средства в кредитных организациях	132 412	132 412	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Вложения в ценные бумаги	25 868	0	19 868	0	0	6 000	0	0	0	6 000	6 199	6 199	6 199	199	0	0	6 000
1.9.	Прочие требования	244 172	242 360	1 685	0	0	127	0	0	0	0	177	177	177	50	0	0	127
1.10.	Требования по получению процентных доходов	8 320	2 195	6 063	53	6	3	393	0	3	0	0	0	660	641	12	4	3
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Кредиты, предоставленные акционерам на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Информация о качестве активов и просроченных активах на 01.04.2013 г.

тыс. руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Пророченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1.	Активы, всего, в том числе:	2 789 361	1 616 589	739 031	394 580	927	38 234	62 303	20 075	5 327	10 689	149 767	149 136	149 334	7 524	105 621	2 370	39 311
1.1.	Кредиты (займы) и размещённые депозиты, в том числе:	2 312 655	1 184 896	700 093	394 574	927	32 165	62 298	20 075	5 327	4 689	143 427	142 796	142 796	7 058	105 618	2 370	33 242
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Средства в кредитных организациях	166 404	166 404	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Вложения в ценные бумаги	34 981	0	29 110	0	0	5 871	0	0	0	5 871	6 162	6 162	6 162	291	0	0	5 871
1.9.	Прочие требования	266 106	262 354	3 683	6	0	63	0	0	0	0	178	178	178	112	3	0	63
1.10.	Требования по получению процентных доходов	9 215	2 935	6 145	0	0	135	5	0	0	129	0	0	198	63	0	0	135
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Кредиты, предоставленные акционерам на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	36 510	0	36 510	0	0	0	0	0	0	0	365	365	365	365	0	0	0
3.1.	Реструктурированные ссуды	36 510	0	36 510	0	0	0	0	0	0	0	365	365	365	365	0	0	0



### Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.04.2014 г.	на 01.04.2013 г.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, тыс. руб., в том числе:	2 311 827	2 789 361
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	сумма, тыс. руб.	0	36 510
	доля в общей сумме активов, %	0	1
2.	Ссуды, всего, тыс. руб., в том числе:	1 901 055	2 312 655
2.1	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма, тыс. руб.	0	36 510
	доля в общей сумме ссуд, %	0	2
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.1.6.	другое	0	36 510

#### Риск ликвидности

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 потребуются 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.

#### Компетенция органов управления по управлению ликвидностью Банка:

- 1) Совет директоров Банка определяет стратегию управления риском ликвидности и осуществляет контроль ее реализации.
- 2) Правление Банка обеспечивает реализацию управления, оценки и контроля ликвидности в Банке.
- 3) Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту – КУАП) осуществляет:
  - управление активами и пассивами (управление структурой баланса);
  - принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью;
  - утверждение:
    - пределных значений показателей ликвидности;
    - лимитов по финансовым инструментам и портфелям активов;
    - лимитов на проведение операций на фондовом, валютном и денежном рынках;
    - лимитов потерь (stop – loss, take profit);
    - лимитов на одного эмитента/контрагента;
    - лимитов максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
    - пределных значений уровня финансовых рисков (по видам риска);
  - контроль:
    - структуры баланса;
    - состояния ликвидности;
    - эффективности операций на фондовом, денежном и валютном рынках;



соблюдения установленных лимитов, нормативов;  
уровня финансовых рисков.

По состоянию на 01.04.2014 г. уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 36,88 % - значение норматива мгновенной ликвидности (минимально допустимое 15%);
- 92,87 % - значение норматива текущей ликвидности (минимально допустимое 50%);
- 66,97 % - значение норматива долгосрочной ликвидности (максимально допустимое 120%).

Факты нарушения обязательных нормативов в отчетном периоде – отсутствуют.

#### **Рыночный риск**

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.

Основные методы управления рыночными рисками:

- установление лимитов рыночного риска;
- ограничение концентрации риска путем диверсификации портфеля по инструментам;
- формирование резервов на возможные потери.

#### **Фондовый риск**

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

Учитывая, что на 1 апреля 2014 г. оценочная величина фондового риска составила 1 450 тыс. руб., что составляет 0,05 % от совокупной величины активов Банка, влияние фондового риска на совокупный уровень риска Н 1 является несущественным.

#### **Валютный риск**

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

Управление валютным риском осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции. Суммарная величина открытой валютной позиции на 1 апреля 2014 г. составила 30 391 тыс. рублей, что составляет 1,1 % от совокупной величины активов Банка. Влияние валютного риска на совокупный уровень риска Н 1 является несущественным незначительным.

#### **Процентный риск**

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

В целях минимизации процентного риска:

- установлена система лимитов по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов, так и общий лимит процентного риска для кредитной организации в целом по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- осуществляется постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- определены процедуры незамедлительного информирования органов управления кредитной организации о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его совокупной предельной величиной, установленной во внутренних документах банка;



По состоянию на 1 апреля 2014 г. оценочная величина процентного риска составила 158 213 тыс. руб., что составляет 5,8 % от совокупной величины активов Банка. Влияние процентного риска на совокупный уровень риска Н 1 является незначительным.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате недостатков и или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В целях минимизации операционного риска:

- утверждена организационная структура, внутренние правила и процедуры совершения операций (сделок), порядок разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющие исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

- осуществляется контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;

- осуществляется развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- разработана система мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций (сделок), включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

В Банке организовано ведение базы данных о событиях операционного риска. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

По состоянию на 01.04.2014 г. уровень операционного риска низкий.

### **Правовой риск**

Под правовым риском понимается риск возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы.

Основные мероприятия по снижению правовых рисков:

- стандартизация операций (сделок), заключения договоров;

- согласование юридической службой заключаемых банком договоров и проводимых операций (сделок), отличных от стандартизированных;

- анализ и оценка влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка;

- оценка юридической службой уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2014 г. уровень правового риска низкий.

### **Стратегический риск**

Под стратегическим риском понимается риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, а также решений, связанных с ее реализацией.

В целях минимизации стратегического риска Банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры Банка, осуществляет стратегическое планирование. Советом Директоров утверждается Бизнес-план.

Результаты выполнения Бизнес плана рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка.

По состоянию на 01.04.2014 г. уровень стратегического риска умеренный.

### **Риск потери деловой репутации**



Риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Основные мероприятия, проводимые Банком в целях минимизации риска деловой репутации, в банке определен порядок (процедуры):

- контроля за соблюдением законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне, и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечения своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным операциям (сделкам);
- мониторинга деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;
- контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработки системы информационного обеспечения, исключающей использование сотрудниками банка служебной информации в личных интересах, а также предоставляющей органам управления и сотрудникам банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации в средствах массовой информации (периодических печатных изданиях, радио, телевидении, иных формах периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источниках;
- своевременного рассмотрения, анализа полноты, достоверности и объективности информации, полученной из средств массовой информации, своевременного реагирования на указанную информацию;
- применения дисциплинарных мер к сотрудникам банка, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации кредитной организации.

По состоянию на 01.04.2014 г. уровень репутационного риска низкий.

## 6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

	За отчетный период		За аналогичный отчетный период прошлого года	
	Всего, в том числе	органы управления	Всего, в том числе	органы управления
Ссуды предоставленные:				
Остаток на начало отчетного периода	3 343	3 343	3 887	3 887
Объем предоставленных ссуд	116	116	122	122
Объем погашенных ссуд	419	419	420	420
Остаток на конец отчетного периода	3 040	3 040	3 589	3 589
Резервы под обесценение ссуд				
Остаток на начало отчетного периода	55	55	18	18
Изменение резервов под обесценение	-7	-7	14	14
Остаток на конец отчетного периода	48	48	32	32
Процентные доходы	71	71	83	83
Средства на счетах (в том числе срочные)				
Остаток на начало отчетного	42 628	42 628	34 287	34 287



периода				
Привлечено средств	8 462	8 462	4 270	4 270
Выдано средств	17 017	17 017	3 057	3 057
Остаток на конец отчетного периода	34 073	34 073	35 500	35 500
Процентные и комиссионные расходы	982	982	1 000	1 000

## 7. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

### Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	на 01.04.2014 г.	на 01.04.2013 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	180	180
1.1.	численность основного управленческого персонала	3	3

### Выплаты основному управленческому персоналу

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	за 1 квартал 2014 года (по состоянию на 01.04.2014 г.)	за 1 квартал 2013 года (по состоянию на 01.04.2013 г.)
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	2 220	2 218
1.1	оплата труда, включая премии и компенсации	2 220	2 218
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
	<b>Итого вознаграждений</b>	<b>2 220</b>	<b>2 218</b>

### Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу

Оплата труда основного управленческого персонала в 1 квартале 2014 года осуществлялась по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами, штатным расписанием, локальными нормативными актами.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались.

Выплаты долгосрочных вознаграждений не производились.

Каких либо изменений в политике вознаграждений основному управленческому персоналу и изменений в этой политике в текущем отчетном году по сравнению с предыдущим не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Зумарева Л.Г.

Варнавская Л.Н.