

Пояснительная информация
к Годовому отчету
ОАО КБ «Акцепт»
за 2013 год

г. Новосибирск
2014

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	3
1.1. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ	3
1.2. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, ВОЗГЛАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ	3
1.3. ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	3
1.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.5. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГЕ МЕЖДУНАРОДНОГО И (ИЛИ) РОССИЙСКОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА	8
1.6. ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	8
1.7. ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА	8
1.8. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. ..	9
1.9. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.	12
1.10. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА (УПРАВЛЯЮЩЕМ, УПРАВЛЯЮЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	13
1.11. СОСТАВ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,	13
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	
2.1. ИНФОРМАЦИЯ О ДИВЕРСИФИКАЦИИ И КОНЦЕНТРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ (ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ) - РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.	13
2.2. ОПИСАНИЕ РИСКОВ	15
2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.	20
2.4. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.	21
2.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ, ВЫПЛАЧЕННЫХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	23
2.6. СВЕДЕНИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА.	23
2.7. ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНИРУЕМЫХ ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ (РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.	23
2.8. СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.	24
2.9. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (ОБ УБЫТКЕ) НА АКЦИЮ	24
2.10. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И СТОИМОСТИ ПОЛУЧЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ ПЕРВОЙ И ВТОРОЙ КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА, ПРИНЯТОГО В УМЕНЬШЕНИИ РЕЗЕРВА. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	24
2.11. ОБЪЕМЫ И ВИДЫ АКТИВОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ИЛИ ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ С ВЫДЕЛЕНИЕМ ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ, ПРИНИМАЕМЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ. АКТИВЫ, ВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОТОРЫХ ОГРАНИЧЕНА.....	25
3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.	26

Общие положения

Пояснительная информация к Годовому отчету Открытого акционерного общества коммерческого банка «Акцепт» (далее по тексту именуемого - Банк, кредитная организация) является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых кредитной организацией, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой кредитной организацией информации.

Пояснительная информация к годовому отчету Банка за 2013 год публикуется на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.akcept.ru/>

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

(в том числе на территории иностранного государства).

Банк Акцепт реализует сбалансированную стратегию инфраструктурного развития, сфокусированную на росте эффективности действующих офисов и умеренном увеличении новых точек продаж.

В 2013 году Банк открыл Операционный офис в г.Красноярск. По итогам отчетного периода банковская сеть была представлена 11 дополнительными офисами в г. Новосибирске и Новосибирской области, 3 операционными офисами в г. Барнаул, г. Омск и г.Красноярск, 1 филиалом в г. Москве.

В 2014 году Банк планирует сделать акцент на укреплении позиций и максимальное использование клиентского потенциала на территории присутствия Банка за счет открытия отделений формата мини-офисов, а также использование активного маркетинга в продвижении массовых кредитных продуктов, создание на базе действующих офисов специализированных центров.

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией.

(в том числе о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация)

Банку принадлежит 100% уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью "Акнова", ООО «Акнова» принадлежит 0.01% акций ОАО КБ «Акцепт».

Банку принадлежало 100% уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью "Финансовый центр "Акцепт", которое было ликвидировано 26.09.2013 года, о чем 30.09.2013 года Банком получено соответствующее уведомление и внесены изменения в список аффилированных лиц Банка. ООО «ФЦ «Акцепт» акциями ОАО КБ «Акцепт» не владело.

Банковской группы (банковского холдинга), участником которой (которого) является кредитная организация – нет.

1.3. Информация о направлениях деятельности кредитной организации

(о предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России).

Лицензии	<p>Лицензия Банка России на осуществление банковских, в том числе валютных операций №567 от 30.07.2012 г., в части совершения операций с драгоценными металлами – от 11.07.2002 г.</p> <p>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Брокерской деятельности № 054-03230-100000 от 29.11.2000 г. – Дилерской деятельности № 054-03321-010000 от 29.11.2000 г. – Депозитарной деятельности № 054-03965-000100 от 15.12.2000 г.
Членство	<p>ОАО КБ «Акцепт» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 18.11.2004 г. под №175</p> <p>ОАО КБ «Акцепт» - член Ассоциации региональных банков России</p>

Оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания счетов и банковских карт

<u>Юридическим лицам</u>	<u>Физическим лицам</u>
<p>Расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p> <p>Аккредитивы</p> <p>Пакетные услуги</p> <p>Операции с корпоративными пластиковыми картами</p> <p>Дистанционное банковское обслуживание</p> <p>Услуги по инкассации и доставке ценностей</p> <p>Сейфовые ячейки</p>	<p>Переводы без открытия счета</p> <p>Текущие счета физических лиц</p> <p>Сейфовые ячейки</p> <p>Аккредитивы</p> <p>Операции с банковскими картами</p> <p>Операции в устройствах самообслуживания банка</p> <p>Системы денежных переводов (Western Union, Migom, Золотая Корона)</p> <p>Оплата услуг по системе «Город»</p> <p>Дистанционное банковское обслуживание физических лиц.</p>

Кредитование

<u>Юридических лиц:</u>	<u>Физических лиц:</u>
<p>Кредиты</p> <p>Кредитные линии</p> <p>Овердрафты</p> <p>Банковские гарантии</p> <p>Факторинг,</p> <p>Гарантийные операции</p>	<p>Ипотека</p> <p>Потребительское кредитование</p> <p>Овердрафт по картсчету</p> <p>Автокредиты</p> <p>Кредитные карты</p>

Операции с иностранной валютой и международные расчеты;

Переводы средств в иностранной валюте

Инкассовые операции

Операции по документарным аккредитивам

Валютный контроль

Гарантийные операции

Конверсионные операции

Операции с наличной валютой

Кредиты в иностранной валюте предпринимателям

Операции покупки-продажи долговых ценных бумаг (в том числе векселей) банков и других эмитентов;

Операции с векселями;

Операции с облигациями федерального займа;

Операции с корпоративными рублевыми облигациями;

Операции с еврооблигациями.

Привлечение денежных средств во вклады и депозиты

Привлечение средств корпоративных клиентов в депозиты,

Вклады

Продажа монет из драгоценных металлов, золотых слитков, обезличенные счета, обезличенные металлические счета.

1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

Основные варианты прогноза социально-экономического развития РФ на 2014г., подготовленные Министерством экономического развития (далее – МЭР) базируются на относительно благоприятных оценках внешних условий и предполагают умеренное восстановление мировой экономики со среднегодовыми темпами 3,6 - 4% в год и стабилизацию цены на нефть Urals на уровне 100 - 101 доллара США за баррель. МЭР считает наиболее вероятным вариант 1 (базовый), предполагающий относительное повышение конкурентоспособности российской экономики, в т.ч. за счет торможения роста первичных энергетических и инфраструктурных издержек и определенного перераспределения доходов в пользу перерабатывающих отраслей. Рост ВВП в 2014г. прогнозируется на уровне 2.5 процента.

Основные показатели развития экономики в 2012-2014 гг.

(прирост/снижение в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2012 г. отчет	2013 г. оценка	2014 г. прогноз
Индекс потребительских цен, на конец года	6,6	6,5	4,8
Индекс потребительских цен, в среднем за год	5,1	6,7	5,9
Курс доллара среднегодовой, рублей за доллар США	31,1	31,8	33,9
ВВП, %	3,4	1,4	2,5
Промышленность, %	2,6	0,1	2,2
Инвестиции в основной капитал, %	6,6	0,2	3,9
Реальные располагаемые доходы населения, %	4,4	3,9	3,1
Реальная заработная плата, %	8,4	5,6	3,3
Оборот розничной торговли, %	6,3	3,8	3,5
Экспорт, всего млрд. долл. США	528	515	503
Импорт, всего млрд. долл. США	336	341	350

http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/activity/sections/macro/prognoz/doc20131227_21

Однако, согласно опросу экспертов, проведенному ВШЭ (опубликовано 06.11.13 в докладе Центра развития ВШЭ), в целом настроения экспертов достаточно пессимистичны. По сравнению с предыдущим опросом заметно понизились ожидания роста ВВП. В 2013 г. прирост за три квартала составил всего 1,3% год к году, – так что, консенсус-прогноз предполагает даже некоторое ускорение экономики в последнем квартале (до примерно 2,5% год к году). «Однако единогласное понижение прогнозов на все последующие годы заставляет всерьез задуматься: 3%-ный рост, который еще недавно казался неправдоподобно низким, теперь выглядит почти

недостижимым. Этой отметки рост российской экономики, согласно консенсус-прогнозу, достигнет лишь через десять лет. А всего за 10 лет, с 2013 по 2022 гг., российская экономика вырастет на 29%, что, конечно, представляет собой разительный контраст с амбициозными планами предыдущего десятилетия («удвоение ВВП за десять лет»). Инфляционные ожидания носят достаточно умеренный характер: со следующего года – 4–5% ежегодно, а за все десятилетие – 62% (за 2003–2012 гг. потребительские цены выросли в два с половиной раза сильнее, на 157%). Замедление роста российской экономики до 2,5–3% в ближайшие десять лет большинству участников опроса представляется наиболее вероятной перспективой, но и эта траектория не будет безоблачной. По сравнению с 2011–2012 гг. доля экспертов, считающих, что следующий экономический кризис в России будет связан не с падением цен на нефть, а с внутренними факторами, увеличилась с 28–32% до 68%»

РИА Новости <http://ria.ru/economy/20131106/975022908.html#ixzz21XMJNcP2>

Население

Уровень общей безработицы в январе-феврале 2013 г. (с исключением сезонного фактора) составил 5,3% экономически активного населения.

Снижение оценок экономического роста определило снижение прогноза спроса на труд. В 2013 году прогноз уровня безработицы повышен до 5,8% от экономически активного населения. В 2014 году безработица составит 5,9% от экономически активного населения.

Быстрое снижение уровня безработицы и сохранение в начале 2013 года высокого роста заработной платы в бюджетном секторе повысило оценку реальной заработной платы в 2013 году до 6,2%. Однако на основании отчетных данных оценка по реальной заработной плате на 2013 год снизилась до 5,6%. Коррективы в большей степени подверглась динамика реальной заработной платы во внебюджетном секторе.

На 2014 год прогноз реальной заработной платы также понижен до 3,3%. В качестве понижающих факторов выступают рост безработицы и замедление динамики ВВП.

В среднем рост доходов населения за период 2014 - 2016 гг. ожидается на уровне 3,9% согласно базовому варианту прогноза.

Валютный курс

Согласно заявлениям официальных лиц Банка России, приоритет регулятора — снижение инфляции при возможном увеличении волатильности национальной валюты. В официальных прогнозах МЭР исходит из среднегодового курса доллара на 2014 г. на уровне 33,9 руб./долл. В то же время многие эксперты в своих прогнозах делают ставку на ослабление российской валюты, так, по мнению аналитиков «Ренессанс Капитал» в 2014г. американская валюта укрепится на уровне – 37.44 рублей.

<http://global-finances.ru/kakim-budet-kurs-rublya-v-2013-2014-godah/>

Тенденции развития банковского сектора 2013-2014

- Снижение количества кредитных организаций, в т.ч. в результате усиления требований Банка России к контролю по ПОД/ФТ, прозрачности состава собственников и качеству кредитных портфелей;
- Нарастивание капитала кредитными организациями;
- Модернизация технологий банковского обслуживания, развитие систем дистанционного обслуживания, интернет-банкинга;
- Снижение рентабельности банковского бизнеса за счет увеличения издержек и снижения ставок;
- Высокая конкуренция со стороны госбанков, в т.ч не только за счет ценовых факторов.
- Дефицит долгосрочных ресурсов;

Регулирование банковской деятельности и надзор

В течение 2013 года Банк России изменил подходы к структуре собственного капитала кредитной организации и порядок его расчета. В частности, было введено:

- двукратное повышение резервирования по необеспеченным розничным ссудам на 1 марта 2013 года,
- одновременное введение повышенных коэффициентов риска по таким кредитам в зависимости от размера их полной стоимости (ПСК) для заемщиков,
- повышение величины оценки рыночного риска на 01 марта 2013г.

Усиление взаимодействия Росфинмониторинга, Банка России и налоговых органов является тенденцией в области контроля работы банков в области **ПОД/ФТ**.

В 2013 году деятельность Банка России в сфере ПОД/ФТ строилась с учетом новых подходов к ее регулированию на международном уровне. Основной задачей 2013 Банка России и его территориальных учреждений в 2013 году, являлось обеспечение эффективного внедрения в кредитных организациях риск - ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ, в том числе с целью минимизации риска вовлечения кредитных организаций в отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. В 2014 году Банком России будет продолжена работа по совершенствованию подходов к определению перечня операций, подлежащих обязательному контролю, совершенствованию механизмов риск-ориентированного подхода при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, расширению оснований, по которым кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) и выполнения распоряжения клиента о проведении операции, а также предоставлению кредитным организациям права отказываться от исполнения договора банковского счета (вклада).

В соответствии со сроками поэтапного внедрения требований к банкам, принятыми Базельским комитетом по банковскому надзору, с 01.01.2014 внесены изменения в инструкцию № 139-И для определения новых дополнительных обязательных нормативов достаточности компонентов капитала: базового капитала и капитала первого уровня. Кроме того, введен новый единый критерий инструментов капитала на случай нежизнеспособности банка. При этом инструмент должен иметь условия о его списании на покрытие убытков либо конвертации в обыкновенные акции.

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года в рамках реализации документов «Базель III», в настоящее время Банк России разрабатывает методику расчета новых показателей.

Вклады населения

По данным Банка России, темпы роста вкладов населения с начала 2013 года по 01.10.13 составляют 12,06% (2,03% за III квартал 2013, 6,11% за II квартал, 3,52% за I квартал 2012).

Мониторинг процентных ставок по вкладам, предлагаемых в 100 крупнейших розничных банках, показал, что по итогам I полугодия 2013 г. 62 из 100 банков понизили ставки по вкладам, в 17 банках ставки повысились, в 21 – остались неизменными. С III марта 2013 по III декаду декабря 2013 года ставка по ТОП-10 снизилась на 1,56 пункт. Максимальная эффективная ставка по вкладам в банках по состоянию на 30 декабря 2013 не должна превышать 10,38%, в случае превышения Банк России применяет меры воздействия на кредитную организацию.

Качество кредитных портфелей

В течение 2013 г. по данным АСВ и НБКИ, а также отчетности банков РФ, ухудшалась платежная дисциплина кредитующегося населения, как следствие – качество розничных кредитных портфелей. Эксперты связывают это, преимущественно, с высокой закредитованностью населения, неспособностью оценить реальные финансовые возможности, несоответствие уровня доходов населения долговой нагрузке.

По данным НБКИ, модель розничного кредитования банков становится все более рискованной - растет доля заемщиков с большой долговой нагрузкой (3 и более кредитов).

Отрыв карточного кредитования от прочих видов розничного кредитования в 2012 году привел к некоторому ухудшению качества кредитного портфеля, как следствие в 2013 году коэффициент просроченной задолженности по кредитам, выданным с помощью кредитных карт, вырос с 2,2% до 2,8%.

1.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

23 сентября 2013г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности КБ «Акцепт» до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный», подуровень рейтинга - третий. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз «позитивный».

«Одним из ключевых факторов, повлиявших на повышение рейтинга банка, стало улучшение показателей рентабельности. Кроме того, положительно оцениваются планы по улучшению структуры капитала банка за счет конвертации субординированного займа», – комментирует руководитель отдела рейтингов кредитных институтов "Эксперт РА" Станислав Волков. Также позитивное влияние оказывают сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (Н2=49,3%; Н3=108,4% по состоянию на 01.08.2013), высокие показатели обеспеченности ссуд и хорошее качество кредитного портфеля. Поддержку рейтингу оказывают, приемлемый уровень концентрации крупных кредитных рисков, стабильная динамика привлеченных средств и низкий уровень концентрации привлеченных средств на крупных кредиторах/группах кредиторов. Среди прочих позитивных факторов агентство выделяет низкую подверженность портфеля ценных бумаг кредитным и фондовым рискам и низкий уровень принимаемых банком валютных рисков.

Ключевым фактором, оказывающим давление на кредитоспособность банка, выступает низкий уровень достаточности собственных средств (Н1=11,8% на 01.08.2013). Ограничивают уровень рейтинга низкий уровень покрытия внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами и значительная доля средств физических лиц в пассивах.

1.6. Информация о перспективах развития кредитной организации.

Потенциал развития Банка будет и в дальнейшем определяться возможностями укрепления завоеванных конкурентных позиций на финансовом рынке Сибирского федерального округа:

- Банк намерен усиливать присутствие в г.Новосибирске, расширяя инфраструктурную сеть офисов в Дзержинском районе и устройств самообслуживания, а также за счет активного развития дистанционного банковского обслуживания и альтернативных каналов коммуникаций с клиентами.
- Приоритетное направление развития - высокий уровень сервиса, наполнение функциональными возможностями каналов продаж;
- С целью повышения финансовой устойчивости, Банк планомерно перестраивает бизнес-модель и технологии (как клиентские, так и внутренние процессы), уходя от рисков снижения процентной маржи в область устойчивого зарабатывания на комиссионных и других непроцентных доходах.
- Банк используя свой потенциал, укрепляет конкурентные позиции как на розничном, так и на корпоративном рынке за счет более интенсивной клиентской работы и роста охвата клиентской

базы, с планомерным повышением доли малого и среднего бизнеса, а также розничного сегмента в кредитном портфеле.

Для достижения стратегических целей дальнейшее развитие Банка в среднесрочной перспективе будет сфокусировано на основных направлениях:

- 1) Развитие внутри банка выделенной вертикали розничных продаж, изменение процессов клиентской работы в корпоративном блоке с целью максимизации доходов от каждого набора клиентских отношений - за счет индивидуального подхода к потребностям в финансовых услугах, улучшения качества и глубины взаимоотношений с клиентами.
- 2) Продолжение политики технологической модернизации предполагающей комплекс - автоматизацию, перестройку процессов и обновление информационных систем - в целях развития каналов коммуникаций с клиентами, улучшения качества обслуживания, повышения уровня управляемости, производительности труда, снижения затрат.
- 3) В целях сохранения высокого уровня социальной ответственности и прозрачности бизнеса - продолжение участия в проектах и мероприятиях государственно-частного партнерства финансирования развития бизнеса в регионе, стабильное подтверждение рейтинга кредитоспособности на уровне А+, увеличение размера собственных средств Банка.
- 4) Повышение эффективности работы персонала Банка (результат измеряется группой показателей в расчете на одного сотрудника) на основе совершенствования инструментов мотивации, оптимизации и рационализации деятельности по всем направлениям, в том числе ресурсосбережения.

1.7. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

(в том числе информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах)

ОАО КБ «Акцепт» продолжает свое развитие как универсальный банк, работающий в традиционных банковских сегментах – комплексное обслуживание юридических и физических лиц. Наибольшее влияние на финансовый результат банка оказывают процентные доходы, полученные от корпоративного и розничного кредитования, а также комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. С целью обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности при сохранении доходности работающих активов, банк также работает на рынке ценных бумаг и межбанковского кредитования.

ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.13 г.	01.01.14 г.	Доля в активах на 01.01.14	Прирост за 2013 г.
Ценные бумаги	1,156,392	1,555,063	12%	34%
Кредитный портфель (без МБК)	7,571,352	9,188,088	72%	21%
Кредиты, выданные юридическим лицам	4,741,631	5,975,912	47%	26%
Кредиты, выданные физическим лицам	2,829,721	3,212,176	25%	13,5%
Итого АКТИВЫ	10,213,596	12,711,582		

Показатели деятельности ОАО КБ «Акцепт» в 2013 году:

- Прибыль до налогообложения 212,1 млн.руб., прирост к 2012 на 39%;
- Чистая прибыль 159,0 млн.руб., прирост к 2012 на 38%;

- Число клиентов - юридических лиц на 01.01.14 превысило 5,8 тысяч, прирост за год на 9%;
- Число физических лиц – заемщиков на 01.01.14 превысило 9,5 тысяч, прирост за год на 13%;
- Число физических лиц – вкладчиков (договоры срочных вкладов) на 01.01.14 превысило 11,8 тысяч, рост объемов вкладов населения за 2013г. составил 32%;
- 25 291 эмитированных пластиковых карт.

Относительные показатели эффективности ОАО КБ «Акцент»

Показатели	2012	2013
ROE	9.83%	10.76%
CIR (Cost to incom)	58.23%	55.14%
Показатели эффективности на 1-го сотрудника		
Среднесписочная численность	409	433
Прибыль на 1-го сотрудника, тыс. руб. в год	372	490

Регионы присутствия на 01.01.14:

- г. Новосибирск;
- НСО (г.Искитим, г.Бердск, г.Куйбышев, п.Краснообск);
- г. Барнаул;
- г. Омск;
- г. Красноярск;
- г. Москва.

Показатель	Факт 01.01.11 г.	Факт 01.01.12 г.	Факт 01.01.13 г.	Факт 01.01.14 г.
Количество офисов Сети	11	14	15	16
Количество устройств самообслуживания, в т.ч.:	52	56	70	77
▪ Банкоматы с функцией приема наличных	2	3	6	9
▪ Терминалы самообслуживания	0	3	7	7
Количество офисов в Новосибирской области, в т.ч.:	10	11	12	12
▪ Количество офисов в г.Новосибирске	7	8	8	8
Расширение городов присутствия		г.Барнаул, г.Омск(СФО)	г.Искитим (НСО)	г.Красноярск (СФО)

1.8.Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации.

(в том числе событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год).

Основные положительные результаты 2013г.:

- Выполнение целевых показателей Бизнес-плана, перевыполнение показателя прибыль до налогообложения,
- Выдерживание планового уровня процентной маржи (с перевыполнением),
- Сохранение основных позиций в общероссийских рейтингах,
- Общее сохранение и улучшение отдельных позиций среди региональных банков г.Новосибирска,

- Повышение эффективности деятельности (рентабельность активов превышает фактические показатели 2012 года, плановые показатели 2013 года, рентабельность капитала выше плана, удельный показатель прибыли на одного сотрудника выше плана и стратегии)

Организационно-управленческие действия и результаты:

В 2013 году произведены значительные структурные изменения информационно технологической системы Банка. Одним из главных мероприятий 2013 года является переход на единую АБС ИБСО.

1. В части продуктов:

1.1. Для юридических лиц:

- Упрощена процедура получения кредита свыше 1 млн. руб. по программам кредитования МСБ.
- Изменены условия кредита для МСБ «Коммерческая ипотека» (введение жилой недвижимости по кредитам ЮЛ/ИП, актуализированы процентные ставки на сроке до 5 лет).
- Утверждены условия кредитования корпоративных клиентов на цели приобретения недвижимости под залог приобретаемого имущества, в т.ч. увеличен срок кредитования до 10 лет.
- Внедрен во всех офисах Банка продукт «Экспресс-карта» к расчетным счетам корпоративных клиентов.

1.2. Для физических лиц

- Утверждены более лояльные условия по ипотечным кредитам для клиентов банка (зарплатников, заемщиков с положительной кредитной историей) в рамках акции, запущенной в 4-ом квартале 2013 года.
- В 4 кв. предприняты меры для снижения рисков по потребительским кредитам – упразднен беззалоговый кредит, ужесточено требование к кредитной истории клиента, введены более жесткие требования к уровню закредитованности клиентов.

2. В части организации продаж и расширения каналов продаж:

2.1. Обслуживание юридических лиц:

- В целях привлечения клиентов на услуги расчетно-кассового обслуживания в течение года проводились акции по открытию расчетных счетов: «Добро пожаловать» (с 19.08.13 по 31.12.13), «Счет в подарок», «С нами – выгодно» (с 15.08.13 по 31.12.13).
- В рамках увеличения продаж зарплатных проектов в течение года действовали акционные пакетные предложения для клиентов.
- Для обеспечения конкурентного преимущества по кредитным продуктам в течение 2013 года проводилась оптимизация процесса рассмотрения кредитных заявок, в т.ч. внедрена новая схема оценки залогов.
- В 2013 году Банк продолжал сотрудничество с Фондом развития малого и среднего предпринимательства Администрации Новосибирской области: продлено Соглашение на предоставление поручительства Фондом развития малого и среднего предпринимательства по кредитам предприятиям, относящимся к малому и среднему предпринимательству.

2.2. Обслуживание физических лиц:

- Проводились мероприятия по развитию канала продаж ипотечных продуктов – Агентства недвижимости. Привлечено на сотрудничество 33 агентства недвижимости.

- Продолжилась работа по аккредитации застройщиков и разработке совместно с ними специальных программ ипотечного кредитования;
- Проведена акция по потребительскому кредитованию «Честные 17% для честных заемщиков» (с 10.10.13 по 10.01.14);
- В течение 2013 года была продолжена аккредитация компаний по программе потребительского кредитования «Партнерам!».

3. В части оптимизации работы сетевых подразделений (ДО)

- осуществлен переезд ДО «Советский» (19.08.2013 г.),
- открытие ОО «Красноярский» (29.08.2013г).

4. В части управления затратами и финансового контроля

- CIR за 2013 год 55,14% при плане 56,0%
- Расходы на обеспечение деятельности к активам-нетто 4,59% при плане 4,86%

5. Другие значимые события для Банка в 2013 году

- В 2013 в Банк России поданы документы на увеличении уставного капитала банка на 200 млн.рублей;
- Повышен рейтинг кредитоспособности до «А+» от национального рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- Банк «Акцепт» вошел в Ассоциацию региональных банков России.

1.9. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.

(в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года)

Состав Совета директоров ОАО КБ «Акцепт» с 01.01.2013г. по 26.05.2013г.:

- 1.Езубов Павел Алексеевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
- 2.Балина Маргарита Михайловна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
- 3.Комиссарова Елена Ивановна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
- 4.Серета Юрий Николаевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
- 5.Муравьев Андрей Сергеевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
6. Гусев Игорь Викторович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.

Избраны на Годовом общем собрании акционеров ОАО КБ «Акцепт» 28.05.2012 года (Протокол № 30 от 28.05.2012 г.)

Состав Совета директоров ОАО КБ «Акцепт» с 27.05.2013г. по 31.12.2013г.:

- 1.Езубов Павел Алексеевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
- 2.Балина Маргарита Михайловна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
- 3.Горнев Анатолий Захарович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
- 4.Серета Юрий Николаевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
- 5.Муравьев Андрей Сергеевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
6. Гусев Игорь Викторович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.

Избраны на Годовом общем собрании акционеров ОАО КБ «Акцепт» 27.05.2013 года (Протокол №32 от 27.05.2013г.)

1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации.

Председателем Правления ОАО КБ «Акцепт» является Гусев Игорь Викторович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.

1.11. Состав коллегиального исполнительного органа кредитной организации,

Состав Правления ОАО КБ «Акцепт» с 01.01.2013г. по 21.10.2013г. :

1. Гусев Игорь Викторович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
2. Гинзбург Яков Садкович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
3. Конева Наталья Анатольевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
4. Новикова Валентина Ивановна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
5. Шачнева Татьяна Алексеевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
6. Вульфсон Геннадий Рахмильевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
7. Головина Нина Геннадьевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.

Избраны на заседании Совета директоров ОАО КБ «Акцепт» 28.05.2013 года (Протокол №409 от 28.05.2013г.)

Состав Правления ОАО КБ «Акцепт» с 22.10.2013г. по 31.12.2013 г.:

1. Гусев Игорь Викторович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
2. Конева Наталья Анатольевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
3. Новикова Валентина Ивановна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
4. Шачнева Татьяна Алексеевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
5. Вульфсон Геннадий Рахмильевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
6. Головина Нина Геннадьевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.

Полномочия члена Правления Гинзбурга Якова Садковича прекращены с 22.10.2013г. в соответствии с п.3 ст. 54 Устава ОАО КБ «Акцепт».

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

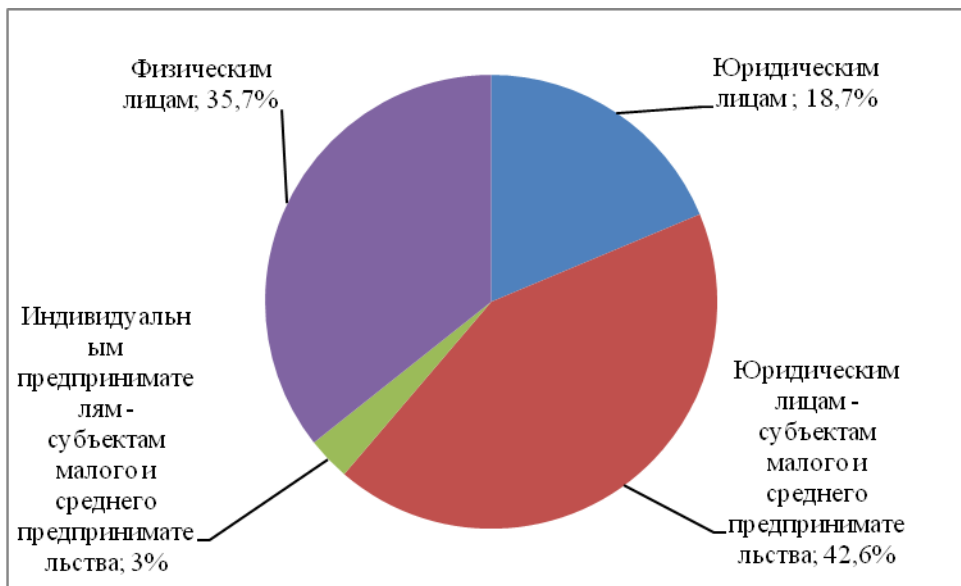
2.1. Информация о диверсификации и концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации.

В 2013 году Банк проводил операции преимущественно на территории и с резидентами Российской Федерации. Активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации. Концентрация активов и обязательств кредитной организации по другим странам не превышает 5 процентов от общей величины активов и (или) обязательств.

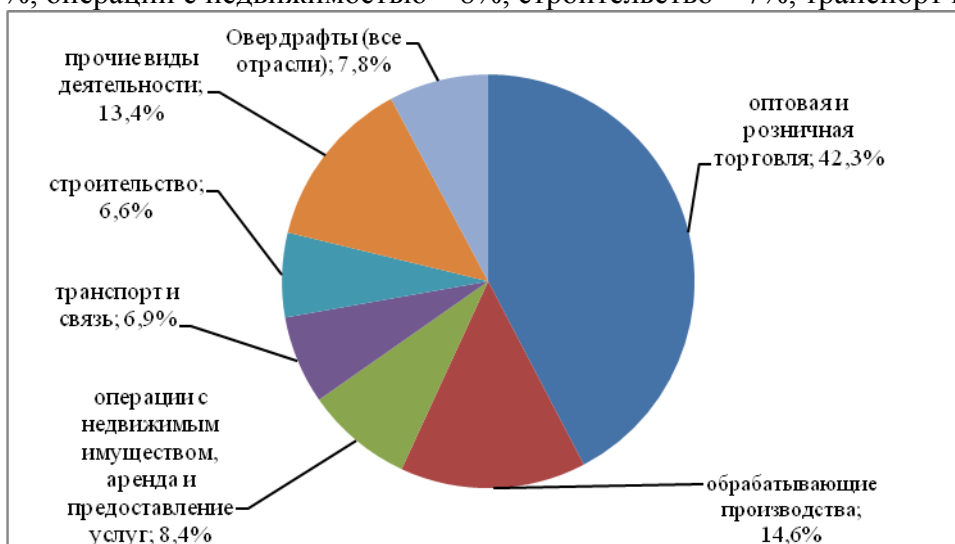
Наиболее значимой группой активов для банка является кредитный портфель, который составляет 72% величины активов. Вложения в ценные бумаги являются второй по значимости группой активов и составляют 12% величины активов, из них 82% входят в ломбардный список Банка России.

Кредитный портфель Банка состоит из кредитов юридическим лицам на 61%, физическим лицам на 36% и индивидуальным предпринимателям - 3%. Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства¹ в общем кредитном портфеле составляет 46%.

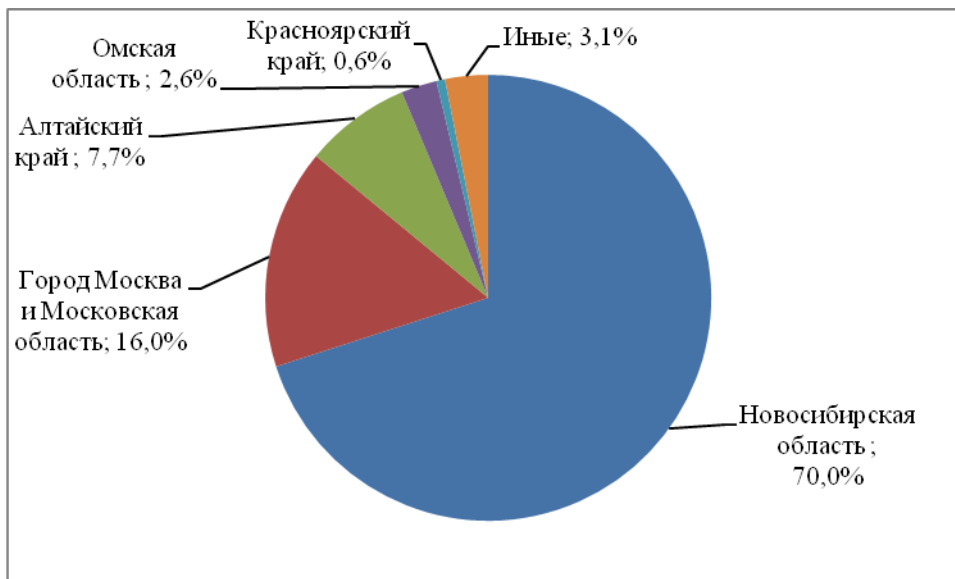
¹ В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"



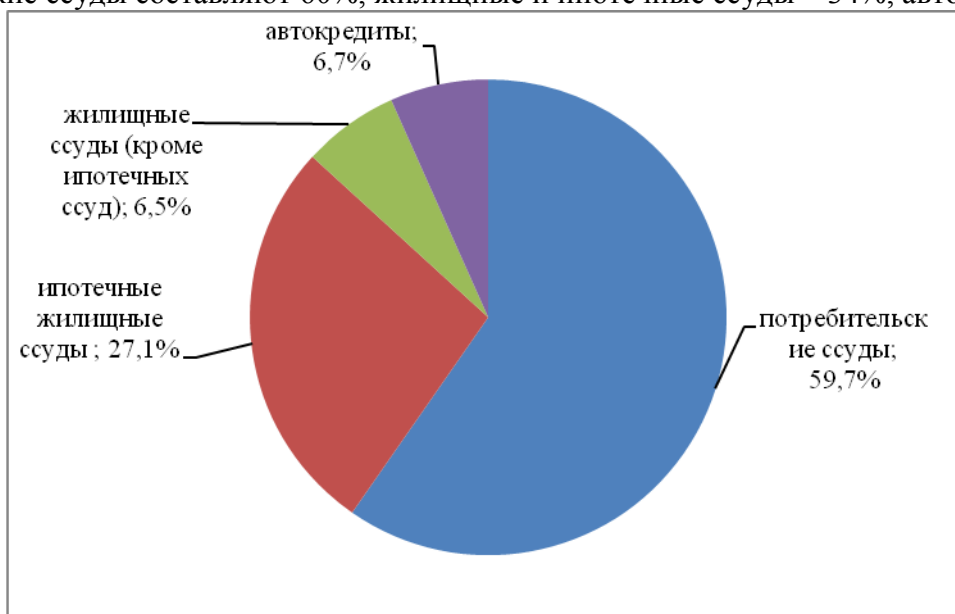
Наибольшую долю в кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей занимают кредиты предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли (42%), кредиты предоставленные предприятиям обрабатывающего производства составляют 15%, операции с недвижимостью – 8%, строительство – 7%, транспорт и связь – 7%.



Региональная концентрация корпоративного кредитного портфеля характеризуется высокой концентрацией в Новосибирской области (70%). Региональный риск Новосибирской области оценивается Банком как низкий.



Из общей величины кредитов, предоставленных физическим лицам, нецелевые потребительские ссуды составляют 60%, жилищные и ипотечные ссуды – 34%, автокредиты – 7%.



2.2. Описание рисков

(кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации).

Стратегия управления рисками и капиталом направлена на решение стратегических задач непрерывного и устойчивого развития Банка, усиления его позиций на рынке благодаря оптимизации соотношения между доходностью совершаемых операций в основных направлениях деятельности и уровнем принимаемых рисков. Стратегия управления рисками и капиталом предусматривает поддержание Капитала на уровне необходимом и достаточном для расширения масштабов деятельности и защиты средств акционеров и клиентов Банка от обесценения и утраты.

Управление рисками является непрерывным процессом, интегрированным в текущую деятельность Банка, направленным на обеспечение устойчивого развития Банка в процессе достижения стратегических целей.

Конечная цель системы менеджмента и контроля рисков – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных событий.

Задачи системы управления банковскими рисками состоят:

- в оптимизации соотношения «риск-доходность»;
- в содействии формированию эффективной стратегии развития Банка и обеспечение ее реализации;
- в формировании условий, обеспечивающих своевременное выявление, адекватный анализ и оценку, постоянный контроль и эффективное управление банковскими рисками;
- в обеспечении надлежащей диверсификации и эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- в достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления Банка;
- в обеспечении надлежащего состояния отчетности, позволяющей получать адекватную информацию о деятельности подразделений и банка в целом;
- в обеспечении соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии решений.

Компетенция и взаимодействие органов контроля и управления рисками определены в Банке следующим образом:

Совет директоров (с участием профильных комитетов) рассматривает и утверждает базовые регламентирующие документы системы контроля и управления рисками, осуществляет контроль уровня наиболее значимых рисков, контроль функционирования и эффективности системы риск-менеджмента на основании отчетов (включая карту рисков), предоставляемых менеджментом Банка на регулярной основе.

Правление осуществляет на регулярной основе контроль функционирования системы управления рисками, рассматривает и утверждает регламентирующие документы и параметры системы управления рисками, утверждает мероприятия по предотвращению и минимизации рисков в том числе, в кризисных и экстремальных ситуациях, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

Председатель Правления организует и осуществляет общее руководство процессом управления рисками в Банке, обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, утверждает регламентирующие документы системы управления рисками после одобрения их Советом директоров или Правлением.

Подразделения риск – менеджмента осуществляют разработку методологии и регламентации процедур контроля и управления банковскими рисками, мониторинг и оценку величины банковских рисков, контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков.

Кредитно-финансовый комитет – производит оценку рисков и принимает решения по операциям, подверженным риску, включая новые операции и продукты. Устанавливает лимиты на проведение операций.

Руководители бизнес – направлений (подразделений) - выявляют и анализируют риски в своей области операционной деятельности, разрабатывают текущие меры по исключению и минимизации рисков, участвуют в формировании планов мероприятий в чрезвычайных условиях, осуществляют внедрение и мониторинг эффективности этих мероприятий, своевременно информируют Председателя Правления, Подразделения риск – менеджмента и Службу внутреннего контроля о рисках, выявленных в ходе текущей деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении (возможности наступления) событий, несущих повышенный риск.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку исполнения процедур контроля и управления банковскими рисками и информирует органы управления Банка о нарушениях и/или слабостях системы.

Подразделения риск – менеджмента с прямым подчинением Заместителю Председателя Правления – Комплаенс-контролеру в отчетном периоде состояли из Отдела анализа кредитных и инвестиционных рисков и Отдела контроля и мониторинга рисков, которые руководствуются в своей деятельности положениями об отделах, должностными инструкциями сотрудников.

Для эффективного управления рисками разработана система процедур и правил, регламентирующая ежедневную деятельность Банка на всех уровнях. Система включает в себя:

- процедуры управления отдельными видами рисков, принимаемых Банком, порядки и способы реагирования на события реализации рисков;
- порядок подготовки и принятия решений по операциям, подверженным риску;
- систему распределение полномочий и ответственности в процессах управления и контроля, исключая конфликт интересов;
- ответственность и подотчетность руководителей и исполнителей;
- эффективный внутренний контроль соблюдения установленных процедур и правил.

Одним из способов управления рисками в Банке является система лимитирования рисков, которая включает в себя следующие виды лимитов:

- лимиты на показатели, используемые при текущем мониторинге рисков;
- операционные лимиты, определяющие пределы полномочий руководителей и сотрудников Банка при совершении конкретных операций;
- индивидуальные лимиты на контрагентов/заемщиков Банка.

Методология оценки рисков включает в себя анализ чувствительности кредитной организации к рискам, сценарный анализ. Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции банка на неблагоприятное изменение внешних или внутренних условий. Особо неблагоприятные сценарии, связанные с наступлением катастрофических последствий для Банка, анализируются при помощи стресс-тестинга, который проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и для формирования планов действий в экстремальных условиях.

В соответствии с внутренним порядком в Банке формируются и предоставляются следующие виды отчетности:

Совету Директоров и Правлению ежеквартально предоставляются: карта рисков, отчет о незавершенных судебных разбирательствах с существенными суммами иска; отчет о просроченных кредитах юридических и физических лиц.

Правлению Банка предоставляются: отчет о риск-мониторинге, содержащий состояние индикаторов рисков (ежеквартально); отчеты о стресс-тестировании (по запросу); отчет о текущем состоянии ликвидности Банка (ежемесячно); оперативная информация о вновь выявленных существенных событиях и факторах рисков; отчет о состоянии розничного кредитного портфеля, включающий объемы просроченной задолженности по кредитным продуктам (ежемесячно).

Кредитный риск. В отчетном периоде Банк реализовывал Кредитную политику, основанную на установленных приоритетных направлениях размещения активов в разрезе отраслей экономики, географического размещения заемщиков, их кредитоспособности, при соблюдении лимитов, ограничивающих кредитный риск. В Банке действует и в течение отчетного года модернизировался комплекс процессов и процедур, посредством которых осуществляется управление кредитным риском: порядок принятия решения о кредитовании заемщиков, определение лимитов кредитования, постоянный мониторинг финансового положения и качества обслуживания долга заемщиками. Банк минимизирует уровень кредитного риска с использованием методов лимитирования, диверсификации, резервирования, а также за счет реализации комплекса мероприятий по взысканию проблемной задолженности, включающего работу с заемщиком при возникновении просроченной задолженности на ранней стадии, работу Службы защиты активов Банка по возврату просроченной задолженности, претензионную работу в гражданском и арбитражном судопроизводстве.

В 2013 году Банком проводилась работа по совершенствованию технологии и организации бизнес-процессов кредитования, методологии управления и оценки кредитных рисков, реализация

новых положений нормативных актов Банка России. В отчетном периоде были усовершенствованы процессы работы с проблемной и просроченной задолженностью юридических и физических лиц, и проведены организационные мероприятия:

- для сокращения просроченной задолженности Банк заключил договор ООО «Национальная служба взыскания»;
- изменен состав и порядок работы Комиссии по проблемной задолженности;
- активизирована работа по взысканию просроченной и проблемной задолженности с использованием инструмента реструктуризации задолженности (на досудебной стадии) и заключения мировых соглашений (на судебной стадии);
- на стадии предупреждения проблемной задолженности увеличена частота отправляемых смс;
- на стадии первичной работы с просроченной задолженностью сокращен интервал между звонками контакт-центра и расширен перечень обзваниваемых лиц;
- к работе с просроченной задолженностью привлечены кредитные подразделения Банка и назначен сотрудник, ответственный за управление непрофильными активами.

Показатели просроченной задолженности за отчетный год выросли: увеличение доли просроченной задолженности составило 0,20 п.п., в т.ч. по кредитам юридическим лицам доля снизилась на 0,13 п.п., по кредитам физическим лицам увеличилась на 1,06 п.п. По состоянию на 01.01.2014г. доля просроченной задолженности к кредитному портфелю составила 2,0%. При этом доля активов Банка с просроченными сроками погашения около 5% от всех активов и составляют 509,4 млн. руб.: с просроченными платежами от 1 до 30 дней – 141,9 млн.руб., от 31 до 90 дней – 136,3 млн.руб., от 91 до 180 дней – 45,4 млн.руб., свыше 180 дней – 185,8 млн.руб.; на 93% представлены ссудной и приравненной к ней задолженностью. По состоянию на 01.01.2014г., просроченных требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга), вложений в ценные бумаги, Банк не имеет.

В отчетном году увеличилась доля резервов по отношению к кредитному портфелю: рост доли составил 1,07 п.п. (в т.ч. по кредитам юридическим лицам доля увеличилась на 0,16 п.п., по кредитам физическим лицам – на 2,94 п.п.). По состоянию на 01.01.2014г. доля резервов к портфелю составила 6,6%. Доля просроченной задолженности к кредитному портфелю в целом по банковской системе РФ на 01.01.2014 составляет 3,5%, доля резервов к кредитному портфелю с МБК составляет 6,0% (РВПС+РВП) (данные ЦБ РФ http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf).

Наибольшая доля (88%) активов Банка классифицирована на конец 2013 года, в соответствии с требованиями Банка России в I и II категории качества: I категории качества – 1 444 млн.руб., II категории качества – 7 372 млн.руб., III категории качества – 668 млн.руб., IV категории качества – 251 млн.руб., V категории качества – 243 млн.руб. На конец 2013 года требования по получению процентных доходов по активам I - II категории качества составляют 48 млн.руб., III - V категории качества – 15 млн.руб.

Реструктурированные активы представлены только кредитами (ссудами) и составляют 6,4% от всех активов Банка (642 млн.руб.). Реструктуризация ссуд в отчетном периоде производилась в Банке, в основном, в части увеличения сроков кредитных договоров, изменения графиков погашения, предоставления отсрочек платежей по основному долгу. В силу того, что при реструктуризации, банк осуществляет более глубокую оценку кредитоспособности заемщика и качества обеспечения, вводит особый режим наблюдения, а также предпринимает дополнительные меры защиты (снижения) от кредитного риска, риск невозврата по реструктурированным сделкам оценивается, как правило, не выше, чем в целом по кредитному портфелю.

По состоянию на 01.01.2014 г. кредитов предоставленных акционерам Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам, Банк не имеет.

Размер фактически сформированного Банком резерва по состоянию на конец 2013 года составляет 595 млн.руб. (или 6% от величины активов), при этом расчетный резерв составил 731 млн.руб.

Риск потери ликвидности.

С целью минимизации риска потери ликвидности банк формирует и поддерживает «подушку» ликвидности в размере не менее 10% объема обязательств банка и обеспечивает сбалансированную по объемам и срокам структуру баланса банка.

В портфеле ценных бумаг Банка основную долю занимают ликвидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, включенные в ломбардный список ЦБР. Уровень риска потери ликвидности в 2013 году оценивался как низкий.

Основными применяемыми банком методами контроля и управления ликвидностью баланса и текущей платежеспособностью являются:

- прогнозирование денежных потоков с учетом плановых сроков гашения обязательств, предстоящих клиентских платежей, налогового календаря и учета сезонных факторов, оперативных заявок отделов, проводящих активные операции;

- контроль структуры баланса по объемам и договорным срокам «до погашения» требований и обязательств;

- поддержание необходимого запаса ликвидности под возможные непредвиденные платежи и отток денежных средств, в т.ч. на случай кризисных возмущений и дефицита ликвидности на денежных рынках.

Расширяя перечень надежных контрагентов - банков и иных финансовых институтов, Банк решает задачу эффективного управления риском потери ликвидности. Основными инструментами, которые использует Банк при управлении мгновенной и текущей ликвидностью, являются: МБК, операции РЕПО, операций кредитования под залог ценных бумаг и т.д.

В 2013 году превышение значения лимита показателя «Коэффициент дефицита ликвидности» не наблюдалось.

Операционный риск.

Для обеспечения устойчивости к возможной реализации событий операционного риска в Банке используется «базовый индикативный» метод расчета требований к Капиталу для покрытия операционного риска в размере 15 % от среднего за последние три года положительного валового дохода.

Для снижения операционного риска в 2013 г. Банк проводил последовательную работу по совершенствованию процессов внутреннего контроля и управления, исключая или минимизирующих влияние:

- некомпетентных решений, неправомερных, несогласованных или мошеннических действий, не должного исполнения (или неисполнения) своих обязанностей отдельными работниками;

- конфликта интересов и превышения исполнителями установленных полномочий (например, лимитов по составу и объему операций);

- потери управляемости из-за отсутствия или несоблюдения установленных процедур проведения операций, нарушения банковских правил, утвержденных технологий;

- отказа или ненадлежащей работы систем технологического обеспечения работы Банка, существенных сбоев автоматизированных банковских систем, систем осуществления платежей; нарушения норм информационной безопасности банка.

В 2013 году наблюдалось превышение установленного предельного значения индикатора «Показатель размера убытков от противоправных действий». Данное превышение связано с участвовавшими попытками несанкционированного снятия наличных денежных средств в банкоматах, случаями мошеннических действий со стороны контрагентов Банка. Так же наблюдалось превышение установленного предельного значения индикатора «Показатель текучести кадров».

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем – составляющая операционного риска, обусловленная несовершенством контроля (не выявлением) клиентских операций, потенциально связанных с владением, пользованием или распоряжением денежными средствами или иным имуществом, полученными преступным путем. Управление данным риском

в отчетном году проводилось в рамках созданной в соответствии с федеральным законом 115-ФЗ и руководящими документами ЦБ РФ (рекомендациями 137-Т, указаниями №207-П и пр.) системы внутреннего контроля. В 2013 году наблюдались единичные нарушения процедуры выявления подозрительных операций и предоставления сведений по ним. Нарушения носили технический характер.

Рыночные риски. В течение 2013 года управление рыночным риском и его уровень, а также уровень отдельных его составляющих, оценивались как «удовлетворительные».

Снижение рисков от осуществления валютных операций достигалось за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Осуществляемая банком практика ежедневного закрытия (в «0») валютной позиции не создавала в деятельности банка рисков от неблагоприятного изменения курсов валют.

В 2013 году величина фондового риска находилась на низком уровне и по сравнению с 2013 годом существенно не изменилась. Основным фактором фондового риска в 2013 году являлась повышенная волатильность финансовых рынков, связанная с макроэкономической нестабильностью.

Процентный риск. В 2013 году уровень процентного риска по сравнению с прошлым годом снизился. Снижение уровня риска обусловлено сокращением диспропорции в срочности портфелей активов и пассивов. Следствием реализации процентного риска является снижение процентной маржи в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке, главным образом, из-за усиления конкурентной борьбы банков за вкладчиков и заемщиков, действий регулятора, направленных на снижение процентных ставок.

Правовой риск и риск потери деловой репутации. В течение 2013 г. отсутствовали сколько-нибудь значимые события для репутационных и правовых рисков банка.

Имеющиеся у банка судебные процессы носят текущий характер. Как правило, ОАО КБ «Акцепт» выступает в судебных процессах в роли истца. Практически во всех случаях речь идет о взыскании задолженности (чаще всего по кредитам), а обращение в суд вызвано процессуальной необходимостью обращения взыскания на залог в судебном порядке.

Стратегический риск – это риск недостижения стратегических целей, базирующихся на планах опережающего агрессивного роста в условиях кризиса или посткризисного снижения темпов развития мировой экономики, возможной стагнации экономики России.

В отчетном периоде в Банке проведена очередная плановая проверка Банка России, которая заключила о приемлемом уровне банковских рисков (на 01.04.2013г.), а также 23.09.2013г. рейтинговым агентством «Эксперт РА» повышен рейтинг кредитоспособности Банка до уровня А+, что подтверждает выводы о приемлемом качестве управления рисками в Банке.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

Проводимые Банком в 2013 году в отдельности операции со связанными сторонами по кредитованию не превышали 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)". В 2013г. был заключен договор субординированного займа.

Сделка – Субординированный займ
Займодавец– "НЬЮ РИДЖ (САЙПРУС) ЛИМИТЕД"
Заемщик – ОАО КБ «Акцепт»
Сумма займа - 150 000 000 рублей
Процентная ставка - 9 % годовых
Сроки - 7 лет

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации.

в тыс. рублей

Номер строк и	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	итого	по категориям качества			
									II	III	IV	V
По состоянию на 01 января 2013 года												
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1705601	686777	1018034	605	0	185	16101	15789	127	0	185
1.1	со сроком более 1 года	1111927	527245	584077	605	0	0	11466	11339	127	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	5340	0	5340	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	724555	447001	277554	0	0	0	7921	7921	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	221581	211088	10493	0	0	0	204	204	0	0	0
4.	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3), в том числе:	2435496	1133778	1300928	605	0	185	24022	23710	127	0	185
4.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.3.1)	1333508	738333	594570	605	0	0	11670	11543	127	0	0
5.	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	86958	0	86475	209	12	262	1111	867	41	6	197
5.1	"Кредиты физическим лицам по текущим счетам с использованием банковской карты "Золотая корона" в форме овердрафт без поручительства предприятия"	25437		25235	48	10	144	375	253	9	5	108
5.2	"Кредиты физическим лицам по текущим счетам с использованием банковской карты "Золотая корона" в форме овердрафт под поручительство предприятия"	319		301			18	17	3			14
5.3	"Кредиты физическим лицам по текущим счетам с использованием банковской карты в форме овердрафт под поручительство предприятия.Московский филиал"	923		923				9	9			
5.4	"Кредиты сотрудникам ОАО КБ "Акцепт" по текущим счетам с использованием банковской карты "Золотая корона" в форме овердрафт"	11865		11773		2	90	188	119		1	68
5.5	"Кредиты в форме овердрафт по текущим счетам с использованием банковской карты "Золотая корона"сотрудникам дочерних и зависимых обществ ОАО КБ "Акцепт"	539		539				5	5			
5.6	"Кредиты сотрудникам московского филиала ОАО КБ "Акцепт" по текущим счетам с использованием банковской карты в форме овердрафт""	663		663				7	7			
5.7	"Кредитование малого бизнеса. Юр.лица.Овердрафты"	26516		26516				265	265			
5.8	"Кредитование малого бизнеса. ИП.Овердрафты"	33		33								
5.9	"Кредитование малого бизнеса. Юр.лица. Лимит выдачи "	1790		1790				18	18			
5.10	"Кредитование малого бизнеса. ИП. Лимит выдачи "	65		65				1	1			
5.11	Кредитная карта	15769		15608	151		10	194	157	30		7
5.12	Кредитная карта. Прочие физ.лица	808		808				8	8			
5.13	Кредитная карта.Сотрудники.	2091		2081	10			23	21	2		
5.14	Кредитная карта.Сотрудники.Московский филиал.	140		140				1	1			
По состоянию на 01 января 2014 года												
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2250776	498397	1727604	17885	6668	222	31602	24629	3350	3401	222
1.1	со сроком более 1 года	1181937	178002	986732	14126	2855	222	17218	12793	2747	1456	222
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	493324	234325	256930	818	0	1251	5547	4124	172	0	1251
2.1	со сроком более 1 года	11877	1178	10699	0	0	0	136	136	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2), в том числе:	2744100	732722	1984534	18703	6668	1473	37149	28753	3522	3401	1473
3.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1)	1193814	179180	997431	14126	2855	222	17354	12929	2747	1456	222

4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	109947	0	109321	109	178	339	1698	1279	19	89	311
4.1	"Кредиты физическим лицам по текущим счетам с использованием банковской карты "Золотая корона" в форме овердрафт без поручительства предприятия"	20182	0	19873	55	54	200	420	200	11	27	182
4.2	"Кредиты физическим лицам по текущим счетам с использованием банковской карты "Золотая корона" в форме овердрафт без поручительства предприятия. Выданные после 01.01.2013".	9392	0	9267	14	111	0	242	185	1	56	0
4.3	"Кредиты физическим лицам по текущим счетам с использованием банковской карты "Золотая корона" в форме овердрафт под поручительство предприятия"	38	0	38	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	"Кредиты физическим лицам по текущим счетам с использованием банковской карты в форме овердрафт без поручительства предприятия. Московский филиал"	538	0	538	0	0	0	5	5	0	0	0
4.5	"Кредиты сотрудникам ОАО КБ "Акцепт" по текущим счетам с использованием банковской карты "Золотая корона" в форме овердрафт"	10001	0	9911	0	0	90	189	99	0	0	90
4.6	"Кредиты сотрудникам ОАО КБ "Акцепт" по текущим счетам с использованием банковской карты "Золотая корона" в форме овердрафт. Выданные после 01.01.2013"	689	0	689	0	0	0	14	14	0	0	0
4.7	"Кредиты в форме овердрафт по текущим счетам с использованием банковской карты "Золотая корона" сотрудникам дочерних и зависимых обществ ОАО КБ "Акцепт"	625	0	625	0	0	0	6	6	0	0	0
4.8	"Кредиты сотрудникам московского филиала ОАО КБ "Акцепт" по текущим счетам с использованием банковской карты в форме овердрафт"	623	0	623	0	0	0	6	6	0	0	0
4.9	"Кредитование малого бизнеса. Юр.лица. Овердрафты. Свыше 1000000руб. Без просрочки. Выданные после 01.01.2013"	18818	0	18818	0	0	0	188	188	0	0	0
4.10	"Кредитование малого бизнеса. Юр.лица. Овердрафты. Выданные после 01.01.2013"	8841	0	8841	0	0	0	88	88	0	0	0
4.11	"Кредитование малого бизнеса. ИП. Овердрафты. Выданные после 01.01.2013"	319	0	319	0	0	0	3	3	0	0	0
4.12	"Кредитование малого бизнеса. Юр.лица. Лимит выдачи."	154	0	154	0	0	0	2	2	0	0	0
4.13	"Кредитование малого бизнеса. Юр.лица. Лимит выдачи. Выданные после 01.01.2013"	11404	0	11404	0	0	0	114	114	0	0	0
4.14	"Кредитование малого бизнеса. ИП. Лимит выдачи. Выданные после 01.01.2013"	1403	0	1403	0	0	0	14	14	0	0	0
4.15	Кредитная карта	12363	0	12306	1	11	45	165	124	0	5	36
4.16	Кредитная карта. Выданные после 01.01.2013"	7389	0	7348	39	2	0	155	147	7	1	0
4.17	Кредитная карта. Прочие физ.лица. Выданные после 01.01.2013	407	0	407	0	0	0	8	8	0	0	0
4.18	Кредитная карта. Прочие физ.лица.	331	0	327	0	0	4	6	3	0	0	3
4.19	Кредитная карта. Сотрудники . Выданные после 01.01.2013	634	0	634	0	0	0	13	13	0	0	0
4.20	Кредитная карта. Сотрудники	1704	0	1704	0	0	0	17	17	0	0	0
4.21	Кредитная карта. Сотрудники. Московский филиал	46	0	46	0	0	0	0	0	0	0	0
4.22	Кредитная карта. Сотрудники. Московский филиал. Выданные после 01.01.2013	350	0	350	0	0	0	4	4	0	0	0
4.23	"Кредитование малого бизнеса. Юр.лица. Овердрафты. Московский филиал"	290	0	290	0	0	0	3	3	0	0	0
4.24	"Кредиты сотрудникам московского филиала ОАО КБ "Акцепт" по текущим счетам с использованием банковской карты в форме овердрафт . Выданные после 01.01.2013"	180	0	180	0	0	0	3	3	0	0	0
4.25	"Кредиты физическим лицам по текущим счетам с использованием банковской карты в форме овердрафт без поручительства предприятий. Московский филиал. Выданные после 01.01.2013"	34	0	34	0	0	0	1	1	0	0	0
4.26	"Московский филиал. Кредитование малого бизнеса. Юр.лица. Лимит выдачи. Выданные после 01.01.2013"	1550	0	1550	0	0	0	16	16	0	0	0
4.27	"Кредитование малого бизнеса. ИП. Лимит выдачи. На приобретение ТС и оборудования. Выданные после 01.01.2013"	1642	0	1642	0	0	0	16	16	0	0	0

2.5. Сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу

Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу (в руб.)	36 934 464
Доля вознаграждения управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	12%
в т.ч.	
- краткосрочные выплаты управленческому персоналу (в руб.)	35 890 824
Доля краткосрочных выплат управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных выплат	11%
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Системой оплаты труда не предусмотрено
- прочие долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу (в руб.)	1 043 640
Доля прочих долгосрочных выплат управленческому персоналу в общем объеме прочих долгосрочных выплат	100%
Доля должностных окладов управленческого персонала в общем ФОТ управленческого персонала составляет	60%
Доля стимулирующих и компенсационных выплат управленческого персонала в общем ФОТ управленческого персонала составляет	24%

2.6. Сведения о списочной численности персонала.

в том числе о численности основного управленческого персонала, а также краткая информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предшествующим годом.

	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Списочная численность персонала, в т.ч.	445	462
численность основного управленческого персонала	12	18

Вознаграждение основного управленческого персонала складывается из 2-х частей:

должностного оклада, установленного в соответствии с утвержденным штатным расписанием банка, и переменной части, регулируемой Положением о премировании сотрудников ОАО КБ «Акцепт».

Все выплаты производятся с соблюдением правил и процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда (Положением об оплате труда и Положением о премировании).

Выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением об оплате труда, в течение 2013 года не производилось.

Изменений в порядке выплаты вознаграждений основному управленческому составу банка в отчетном году по сравнению с предшествующим годом не произошло.

2.7. Информация о планируемых выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации.

(сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) по итогам отчетного года и за предыдущие годы)

На отчетную дату решения о выплате промежуточных дивидендов из чистой прибыли 2013 года не принималось. Наличие остатков на счете 60320 «расчеты с акционерами по дивидендам» объясняется отсутствием у банка информации о реквизитах получателя дивидендов из прибыли прошлых лет.

2.8. Сведения о прекращенной деятельности.

Органами управления кредитной организации решения о прекращении деятельности или части деятельности не принимались. Деятельность не прекращалась.

2.9. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию.

(раскрывается кредитной организацией, созданной в виде акционерного общества).

Банк не определяет размер разводненной прибыли на акцию.

2.10. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшении резерва. Политика в области обеспечения.

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01.01.2014г. составила 12 808 180 тыс. руб., 45% из общей массы обеспечения – обеспечение 1-й и 2-й категории качества. Наибольший объем в обеспечении занимает залог недвижимости – 7 659 603 тыс. руб. или 60%.

Информация по видам обеспечения

тыс. руб.

Вид обеспечения	Залоговая стоимость (отраженная на внебалансовом учете) всего.	в том числе	
		1 категория	2 категория
Залог транспортного средства	1 814 690		338 978
Залог недвижимости	7 659 603		4 601 849
Залог прав по контракту	475 595		-
Залог товаров в обороте	347 633		291 318
Залог оборудования	341 993		22 944
Залог прав по депозиту	67 345		-
Акции предприятий	316 460		-
залог прав по договору	1 625		-
Вексель банка	4 000	4 000	
Поручительство Фонда	232 413		232 413
Ипотека. Закладная	1 242 764		312 250
Ипотека. Залог прав по договору	304 059		-
Итого	12 808 180	4 000	5 799 752

В качестве обеспечения обязательств заёмщиков Банк принимает к залогому имуществу следующих видов:

- товары (сырье, готовая продукция) в обороте;
- транспортные средства, самоходные машины;
- суда внутреннего плавания;
- производственное оборудование;
- объекты недвижимости.

Не принимаются к залому подакцизные товары, фармацевтические препараты (лекарственные средства), ювелирные изделия, предметы антиквариата и произведения искусства, скоропортящиеся продукты питания (за исключением мяса и рыбы глубокой заморозки, хранящихся в специализированных морозильных камерах), телекоммуникационное оборудование, компьютеры и оргтехника.

Определение стоимости имущества, предлагаемого к залому, производится как сотрудниками соответствующих подразделений Банка, так и оценщиками. По программам ипотечного кредитования оценка объектов недвижимости производится оценщиками в обязательном порядке. К рассмотрению Банк принимает отчёты, подготовленные оценщиками рекомендуемых оценочных компаний.

Основные составляющие риска обеспечения кредита, рассматриваемые Банком:

- риск низкой ликвидности;
- риск обесценения предмета залога в период действия договора залога (ипотеки);
- риск физической утраты или повреждения предмета залога;
- правовой риск;
- риск снижения фактического объёма заложенных товаров в обороте;
- риск необъективной оценки предмета залога.

Управление риском обеспечения кредита осуществляется следующими основными действиями:

- постоянный мониторинг наличия, состояния, стоимости заложенного имущества в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- переоценка предметов залога;
- поддержание на должном уровне квалификации сотрудников отдела оценки и сопровождения залогов;
- страхование объектов залога;
- диверсификация залогового имущества по его видам (при наличии таковой возможности).

Значения понижающих коэффициентов (дисконтов) отражают взгляд Банка на степень риска, присущую тому или иному виду залогового имущества. Значения понижающих коэффициентов (дисконтов) установлены Регламентом проведения проверок и определения стоимости, утверждённым приказом Председателя Правления Банка.

2.11. Объемы и виды активов, используемые или доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России. Активы, возможность использования которых ограничена.

По состоянию на 01.01.2014 года в обеспечение кредитов ЦБ РФ под залог активов передано два актива:

1. Актив первой категории качества, объем задолженности на 01.01.14 г. 26 245 330 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,65.
2. Актив второй категории качества, объем задолженности на 01.01.14 г. 67 500 000 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,5.

Под данные активы банком получены денежные средства 30.07.2013 г. в размере 45 000 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 5,75% годовых.

Иные доступные для передачи в залог активы по состоянию на 01.01.14 г. отсутствуют.

Объем и вид ликвидных активов, доступных и принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа с Банком России, по состоянию на 01 января 2014 г.

(тыс.руб.)

Вид актива	Балансовая стоимость	Текущая справедливая стоимость
Корпоративные облигации	819 149	815 129
ОФЗ	416 072	415 552
Субфедеральные облигации	49 153	48 797
Итого	1 284 374	1 279 478

Объем и вид ликвидных активов, переданных в обеспечение Банку России при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, при привлечении внутрисрочных кредитов, кредитов «овернайт» по состоянию на 01 января 2014 г.

(тыс.руб.)

Вид актива	Балансовая стоимость	Текущая справедливая стоимость	Срок, дней	Условия передачи в обеспечение
Корпоративные облигации	278 519	277 947	10	Сделка прямого РЕПО
ОФЗ	335 637	335 766	10	Сделка прямого РЕПО
ОФЗ	44 872	44 872	Внутри опер. дня	Внутри опер. дня
Субфедеральные облигации	49 153	48 797	10	Сделка прямого РЕПО
Итого	708 181	707 382		

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

В период подготовки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Акцепт» за 2013 год были проведены все подготовительные мероприятия, установленные 2 главой Указаний банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности».

По состоянию на 01.11.2013 г. проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов.

Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена по состоянию на 01.12.2013 г. Результаты инвентаризации оформлены актами. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено.

По счетам требований и обязательств по банковским операциям произведена сверка сальдо счета с условиями заключенных договоров. В результате инвентаризации установлено, что суммы требований и обязательств банка отражены на счетах бухгалтерского учета в полном объеме и своевременно списываются на счета результатов финансовой деятельности.

Расчеты с дебиторами и кредиторами подтверждены двухсторонними актами по состоянию на 01.01.2014 г. Расхождений нет.

Фактов признания доходов и расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности не выявлено.

Во всех структурных подразделениях банка по состоянию на 01.01.2014г. произведена ревизия касс. Излишков и недостатков не обнаружено.

Учёт расчётов с подотчётными лицами соответствует требованиям законодательства и внутренним нормам банка. По состоянию на 1 января 2014 года на счёте 60308 «Расчёты с работниками по подотчётным суммам» сумм недостатков в результате просчётов, хищений и иных злоупотреблений не числится.

Анализ капитальных вложений отчетного года показал, что стоимость приобретаемых банком основных средств (вложений в строительство и нематериальные активы банк не совершал) формировалась в полном объеме и переносилась на счета по учету основных средств своевременно на основании акта ввода в эксплуатацию. Основные средства приняты к учету по их первоначальной стоимости.

Внеоборотные запасы, принятые на баланс в результате сделок по договорам отступного, учитываются по стоимости, определенной договором, которая в целях бухгалтерского учета определяется, как первоначальная.

Своевременно и в полном объеме сформированы доходы и расходы по начисленным процентам, а также иные доходы и расходы, относящихся к периоду до 1 января 2014 года.

В период подготовки годового отчета проводилась работа по получению подтверждений остатков на расчетных счетах клиентов юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Включая счета Московского филиала, удельный вес подтвержденных остатков составил 62,56 %. Процент подтверждения по ссудным, депозитным и счетам требований и обязательств по начисленным процентам составил 36,6%.

По счетам клиентов физических лиц подтверждение остатков не предусмотрено условиями договоров.

Клиентам банка физическим лицам адресована оферта о проведении банком процедуры подтверждения начисленных процентов по договорам размещения (привлечения) денежных средств.

От всех кредитных организаций получены подтверждения остатков денежных средств по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2014 г. Банком сверены остатки по всем счетам, открытым в структурных подразделениях Банка России.

По всем имеющимся в банке подтверждениям расхождений не обнаружено. В соответствии с Указаниями «О порядке составления годового отчета» по счетам не подтвержденным, процедура получения письменных подтверждений остатков продолжается.

В соответствии с Учетной политикой банка, по состоянию на 01.01.2014г произведено урегулирование взаимной задолженности между головным банком и его филиалом на счетах внутрибанковских требований и обязательств.

Переходящий остаток счета 47416 (суммы до выяснения) объясняется тем, что в момент поступления на корреспондентский счет суммы не могли быть зачислены по назначению из-за искажения реквизитов в платежных документах.

Активы и пассивы в балансе банка учитываются по их первоначальной стоимости. Активы, которые в соответствии с нормативными документами подлежат переоценке, своевременно переоценивались.

Активы и пассивы в иностранной валюте оценены по курсу, действующему на 31 декабря.

Существенного снижения переоцениваемой стоимости недвижимого имущества банка в отчетном году не произошло, что подтверждается актом оценки недвижимого имущества банка.

В Учетной политике банка установлено, что события после отчетной даты отражаются только в балансе головного банка. В связи с чем, в первый рабочий день нового года остатки со счета 706 «финансовый результат отчетного года» были переданы филиалом на счет 707 «финансовый результат прошлого года» головного банка проводками СПОД с использованием счетов внутрибанковских требований и обязательств. В соответствии с характеристиками, определенными в Указании ЦБ РФ № 3054-У, к корректирующим событиям отнесены и исполнены проводки СПОД по следующим операциям:

- корректировка сумм налогов,
- корректировка резервов,
- отнесение на счета финансового результата расходов по хозяйственным операциям
- отражены результаты переоценки недвижимого имущества банка.
- комиссии, относимые к отчетному году.

В процессе подготовки годовой бухгалтерской отчетности некорректирующих событий после отчетной даты не выявлено.

В течение 2013 года банк производил учет операций в соответствии с Учетной политикой ОАО КБ «Акцепт», основанной на применении в учете Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленных Банком России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не установлено. В 2013 году изменения в Учетную политику вносились в связи с расширением перечня проводимых операций, изменением условий совершения сделок и вступлением в действия Положения Банка России № 385-П и нового закона о бухгалтерском учете №402-ФЗ.

Планируемые изменения в Учетную политику банка связаны с введением в действие новых нормативных документов Банком России: 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», № 3106-У « О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П « О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и других.

Председатель Правления



И.В. Гусев

Главный бухгалтер



Т.А. Шачнева

15 февраля 2014г.