

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 2 квартал 2011 года

**Открытое акционерное общество Сургутский  
акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

**Код эмитента:** 01701-B

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит  
раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Председатель Правления			<u>Л.Г. Зумарева</u>
Дата	"29" июля 2011 г.	подпись	И.О. Фамилия
Главный бухгалтер кредитной организации-эмитента			<u>Л.Н. Варнавская</u>
Дата	"29" июля 2011 г.	подпись М.П.	И.О. Фамилия

Контактное лицо:	Экономист экономического управления Малюкова Светлана Анатольевна		
Телефон:	(3462) 517-087		
Факс:	(3462) 517-050		
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:info.akkobank.ru">info.akkobank.ru</a>		
Адрес страницы (страниц в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете)	<a href="http://www.akkobank.ru">www.akkobank.ru</a>		

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

<b>Введение</b>	<b>6</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	11
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	11
2.3.1. Кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	13
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	13
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	13
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	13
2.5.1. Кредитный риск	13
2.5.2. Страновой риск	14
2.5.3. Рыночный риск	14
2.5.3.1. Фондовый риск	14
2.5.3.2. Валютный риск	14
2.5.3.3. Процентный риск	15
2.5.4. Риск ликвидности	15
2.5.5. Операционный риск	15
2.5.6. Правовые риски	15
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	16
2.5.8. Стратегический риск	16
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	16
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	17
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	17
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	17
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	17
3.1.4. Контактная информация	18
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	18
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	18
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	18
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	18
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	18

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	19
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	19
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	20
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	20
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	22
4.1.1. Прибыль и убытки	22
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	23
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	23
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	24
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	24
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	25
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	25
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	26
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	26
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	29
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	33
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	40
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	41
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	43
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	45
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	46
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	46
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	47
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	47

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	48
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	49
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	49
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	50
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	51
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	53
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	53
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	62
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	62
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	63
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	63
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах</b>	
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	64
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	64
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	64
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	64
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	64
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	65
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	65
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	65
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	66
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	67
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	67
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	67
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	67
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	67
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	67
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	67
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	67
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	68
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным	68

бумагам кредитной организации – эмитента	
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>69</b>
8.10. Иные сведения	<b>74</b>
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	<b>74</b>

### **Введение**

Обязанность ОАО «АККОБАНК» раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета возникла на основании государственной регистрации девятого выпуска ценных бумаг (дата государственной регистрации 13.09.2001г.), который был размещен путем открытой подписки. Событий, следствием которых является прекращение такой обязанности, нет.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**І. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских  
счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а  
также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

**Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Бодин Олег Александрович	1960
2. Волков Владимир Владимирович	1962
3. Зумарева Лариса Геннадьевна	1965
4. Марков Роман Иванович	1969
5. Шаповалов Павел Васильевич	1977
6. Шурхай Андрей Александрович	1975

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):

Марков Роман Иванович	1969
-----------------------	------

**Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Зумарева Лариса Геннадьевна	1965
2. Лаптева Валентина Викторовна	1958
3. Семенова Лариса Петровна	1971
4. Цветкова Вера Владимировна	1955

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Зумарева Лариса Геннадьевна – Председатель Правления	1965

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

**1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.**

Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России: 30101810100000000704  
Подразделение Банка России: Расчетно-кассовый центр города Сургута Главное управление Центрального Банка по Тюменской области.

**2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное Фирменное наименование	Сокращенное Фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации- эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество коммерческий банк "Петрокоммерц"	ОАО Банк "Петрокоммерц"	103051 г. Москва ул. Петровка, 24	7707284568	044525352	30101810700000 000352 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000 000031 30110840800000 000031 30110978400000 000031	30109810900000 000939 30109840200000 000939 30109978800000 000939	Ностро
Открытое акционерное общество « Банк Уралсиб»	ОАО "УРАЛСИБ"	119048 г. Москва ул. Ефремова, 8	0274062111	044525787	30101810100000 000787 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000 000039	30109810299000 000068	Ностро
Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций "Новый символ" (закрытое акционерное общество)	Банк "Новый символ"	123007 г. Москва 2-ой Силикатный проезд, 8	7734028813	044583209	30101810400000 000209 Отделение 1 Московского ГТУ Банка России	30110810600000 000038 30110840900000 000038 30110978500000 000038 30110810900001 000038 30110840200001 000038 30110978800001	30109810000000 000018 30109840300000 000018 30109978900000 000018 30109810601000 000051 30109840901000 000051 30109978501000	Ностро

						000038	000051	
Открытое акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	ОАО "Альфа-Банк"	107078 г. Москва ул. Каланчевская, 27	7728168971	044525593	30101810200000 000593 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000 000034 30110840700000 000034	30109810500000 000147 30109840800000 000147	Ностро
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный центр" (ООО)	630055 г. Новосибирск ул. Шатурская, 2	2225031594	045017786	30103810900000 000786 РКЦ Левобережный г. Новосибирск	30213810000000 00001 30213840300000 00001 30213978900000 00001	30214810300000 000007 30214840500000 100007 30214978100000 100007	Ностро
Западно-Сибирский банк Сбербанка РФ	Западно-Сибирский банк СБ РФ	625048 г. Тюмень ул. Рижская, 61	7707083893	047102651	30101810800000 000651 ГРКЦ ГУ Банка России по Тюменской обл	30110810100000 000046 30110840400000 000046	30109810167000 009704 30109840467000 009704	Ностро
Акционерный коммерческий банк «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	121099 Г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000 000204 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000 000043 30110840500000 000043	30109810100005 899190 30109840700005 899191	Ностро
Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000 000256 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000 000056 30110840500000 000056 30110978100000 000056	30109810300001 031337 30109840300001 031337 30109978300001 031337	Ностро

**3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	RZB	Вена, Австрия А-1030	-	-	-	3011484000000000 00002 3011497860000000 00002	70-55.043.616 55.043.616 Viena, Am Stadtpark, 9	Ностро

**1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента**

**1.**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза»
Сокращенное наименование	ООО «Росэкспертиза»
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11
Номер телефона и факса	(495) 721-38-83, (495) 721-38-94
Адрес электронной почты	rosexp@online.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	№ Е000977 от 25.06.2002 г. до 25.06.2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях	Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 г., свидетельство №362-ю
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2002 - 2010 годы

**2.**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»
-------------------------------	--



Сокращенное наименование	ЗАО «ЕАЦ»
Место нахождения	620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а, оф. 512
Номер телефона и факса	(343) 375-69-82, (343) 375-74-02
Адрес электронной почты	nfk@etel.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	№ Е000455 от 25.06.2002 г. до 25.06.2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях	Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов», Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров России»
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2004 - 2010 годы (отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами)

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации-эмитента, определены Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» ст. 12.

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имели долей участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесных деловых взаимоотношений (участия в продвижении услуг кредитной организации-эмитента, участия в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а так же родственных связей между должностными лицами аудитора и должностными лицами Банка нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица Банка не являлись одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

**Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.**

Отсутствуют.

#### **Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.**

Выбор аудитора проводится кредитной организацией-эмитентом на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы - анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов. В соответствии со ст. 28 Устава Банка аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров, участвующих в собрании. Банк ежегодно привлекает аудитора или аудиторскую организацию, не связанного имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющего лицензию на осуществление проверки и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности Банка.

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора, не проводится.

#### **Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.**

Специальных аудиторских заданий не было.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный организацией-эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации-эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.**

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторам за проведение аудита определяются договором оказания аудиторских услуг, и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований

аудируемых лиц, о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

Аудит отчетности, составленной в соответствии с российской системой бухгалтерского учета (далее РСБУ), проводился в кредитной организации обществом с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза»; аудит отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), проводился закрытым акционерным обществом «Екатеринбургский Аудит-Центр». Данные аудиторские организации осуществляли проверку отчетности кредитной организации в течение последних пяти лет.

По итогам 2006 года фактический размер вознаграждения за проведение проверки по РСБУ составил 815 250 руб., включая НДС. Размер вознаграждения за проведение проверки по МСФО – 120 000 руб., НДС не предусмотрен.

Общая сумма вознаграждения за проведение проверки по РСБУ по итогам 2007 года составила 841 420 руб., включая НДС. Размер вознаграждения за проведение проверки по МСФО – 130 000 руб., НДС не предусмотрен.

Фактический размер вознаграждения за проведение проверки по РСБУ по итогам 2008 года составил 1 024 160 рублей, включая НДС. Размер вознаграждения за проведение проверки по МСФО по итогам 2008 года составил 165 000 рублей, НДС не предусмотрен.

Размер вознаграждения за проведение проверки по РСБУ по итогам 2009 года – 700 000 руб., включая НДС. Размер вознаграждения за проведение проверки по МСФО – 190 000 руб., НДС не предусмотрен.

Размер вознаграждения за проведение проверки по РСБУ по итогам 2010 года составил 700 000 руб., включая НДС. Размер вознаграждения за проведение проверки по МСФО – 140 000 руб., НДС не предусмотрен.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

#### **1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента.**

##### ***Информация об оценщике, работающем на основании трудового договора:***

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

##### ***Информация об оценщике, осуществляющем оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:***

Оценщики, осуществляющие оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой, кредитной организацией не привлекались.

#### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация-эмитент консультантов не имеет.

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иные лица ежеквартальный отчет не подписывали.

## II. Основная информация

### о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

#### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Наименование показателя	На 01.07.2011 г.
Уставный капитал, тыс. руб.	300 000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	452 611
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	10 928
Рентабельность активов, %	0.7
Рентабельность капитала, %	4.8
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	2 646 917

##### Методика расчета показателей.

Показатели рассчитаны по методике, рекомендуемой Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16.03.2005г. № 06-117/ПЗ-Н:

- 1) показатель рентабельности активов равен отношению чистой прибыли к балансовой стоимости активов Банка;
- 2) показатель рентабельности капитала равен отношению чистой прибыли к собственным средствам (капиталу) Банка, рассчитанным в соответствии с порядком, установленным Центральным Банком для кредитных организаций;
- 3) привлеченные средства включают в себя межбанковские кредиты, средства на расчетных счетах клиентов, депозиты, прочие привлеченные средства.

**Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).**

По результатам деятельности за 1 полугодие 2011 года Банк получил чистую прибыль в размере 10 928 тыс. руб., что на 48 % меньше финансового результата аналогичного отчетного периода 2010 года. Снижение чистой прибыли в основном обусловлено увеличением объема процентных расходов, а также созданием резервов на возможные потери.

Во втором квартале текущего года уровень рентабельности капитала Банка по чистой прибыли уменьшился в 2,7 раз, а рентабельности активов – в 1,9 раз по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Уменьшение рентабельности капитала обусловлено снижением чистой прибыли банка, уменьшение рентабельности активов связано со снижением чистой прибыли банка, а так же с ростом балансовой стоимости активов банка на 41 % или 910 312 тыс. руб.

Ресурсная база банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 22 % или 479 млн. руб. Основной причиной увеличения ресурсной базы явился рост на 387 млн. руб. остатков денежных средств на депозитных и текущих счетах физических лиц.

#### 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Акции кредитной организации-эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, в связи с этим рыночная капитализация не рассчитывается.

#### 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

##### 2.3.1. Кредиторская задолженность

**Структура кредиторской задолженности кредитной организации-эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период**

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	01.07.2011 г.
1	2	3
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0
6	в том числе просроченные	0

7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	11 950
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	1 027
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	50
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	3 381
17	в том числе просроченная	0
18	<b>Итого</b>	<b>16 409</b>
19	<b>в том числе просроченная</b>	<b>0</b>

**Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств**

У кредитной организации-эмитента нет причин неисполнения и последствий, которые наступили или могут наступить в будущем вследствие указанных неисполненных обязательств.

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, на 01.07.11 г.**

**1.**

Полное фирменное наименование	Ганин Владимир Георгиевич
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	628 408, г. Сургут, пер. Солнечный, д. 11
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	11 850
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

**Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.**

По состоянию на 01.07.2011 г. у кредитной организации-эмитента просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России нет.

**Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.**

(тыс. руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2011	-	-

**Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов**

На 01.07.2011 г. у кредитной организации-эмитента неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов нет.

### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента**

У Банка отсутствуют обязательства по действовавшим в течение 5 последних завершённых финансовых лет и действующим на дату окончания отчётного квартала (01.07.2011 г.) кредитным договорам и/или договорам займа,

сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов на дату последнего завершённого отчётного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора.

Обязательства по иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Банк считает для себя существенными, также отсутствуют.

За 5 последних завершённых финансовых лет и на дату завершённого отчётного квартала эмиссия облигаций кредитной организацией-эмитентом не осуществлялась.

### **2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

*Информация об общей сумме обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчётного квартала.*

Кредитная организация – эмитент за завершённый отчётный квартал обязательств в форме залога или поручительства третьим лицам не предоставляла.

*Информация о каждом из обязательств кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчётного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:*

Обязательств эмитента, из обеспечения, предоставленного в отчётном квартале третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента за отчётный квартал, нет.

*Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией – эмитентом (третьими лицами).*

Оценка риска не производилась.

### **2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

Целью эмиссии Банка и направлением использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг, является увеличение уставного капитала.

В отчётном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

### **2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

#### **2.5.1. Кредитный риск**

Одним из основных финансовых рисков в деятельности кредитной организации является кредитный риск, который связан с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств.

Кредитный риск возникает из ссудной и приравненной к ней задолженности, которая преобладает в структуре активов Банка. Основные направления стратегии и тактики в области кредитования определяются Кредитной политикой Банка.

В управлении кредитным риском Банк применяет методы и процедуры, требуемые регулирующим органом, так же формирует и использует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Банком России. Система управления кредитным риском предусматривает установление лимитов, в том числе по контрагентам и секторам экономики, а так же лимиты по видам кредитных продуктов, критериям, определяющим качество ссуды, видам обеспечения, срокам возврата.

Управление кредитным портфелем осуществляет Кредитный комитет. К компетенции Кредитного комитета относятся принятие решений по вопросам: заключения, изменения и досрочного расторжения кредитных договоров и выдаче банковских гарантий, поручительств; установления и изменения условий кредитования в соответствии с утвержденными размерами процентных ставок и лимитами кредитования.

Оценка кредитного риска производится Банком на постоянной основе. При появлении признаков обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери. Регулирование величины резерва на возможные потери по ссудам, связанной с изменением ссудной задолженности, изменением категории качества ссуды, лимита кредитования производится Банком ежедневно.

В отношении кредитных рисков по внебалансовым финансовым инструментам Банк применяет кредитную политику, аналогичную применяемой в отношении балансовых финансовых инструментов

ОАО «АККОБАНК» соблюдает нормативы кредитного риска, установленные Банком России.

### 2.5.2. Страновой риск

Банк, являясь резидентом РФ и осуществляя свою деятельность в первую очередь на территории РФ, подвержен влиянию странового и регионального риска.

Среди главных страновых рисков, которые в случае своей реализации могут оказать существенное влияние на деятельность кредитной организации и поэтому постоянно учитываются в работе Банка, являются политические и экономические риски Российской Федерации.

Основным страновым риском является высокая зависимость экономики от состояния внешнеэкономической конъюнктуры, в частности от цен на сырьевые товары российского экспорта.

В регионах с возможными военными конфликтами и социальными потрясениями Банк не работает.

#### Региональный риск

Основной объем операций Банк осуществляет в Ханты- Мансийском автономном округе, где экономическая конъюнктура ведения банковских операций достаточно благоприятна. Округ является одним из наиболее финансово и экономически развитых регионов России.

### 2.5.3. Рыночный риск

Выделяют три типа рыночного риска: ценовой (фондовый) риск, валютный риск и процентный.

Фондовый риск – возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента.

Валютный риск - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

Для управления рыночными рисками Банк использует следующие методы:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг;
- пересмотр лимитов на вложения в ценные бумаги с учетом их ликвидности (возможности мгновенной реализации портфеля без существенного влияния на рыночную цену).

Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением требований действующего законодательства для целей снижения вероятности возникновения негативных последствий рыночных рисков.

#### 2.5.3.1. Фондовый риск

Управление фондовым риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или финансовых инструментов в портфеле Банка. Основными методами текущего управления фондовым риском считаются лимитирование, резервирование и диверсификация.

Основной методикой количественной оценки фондовых рисков является VaR – анализ, стандартное отклонение значений, прецедентный анализ.

Качественная оценка заключается в мотивированном определении сценария изменений рыночной конъюнктуры в целом или положения отдельной ценной бумаги на рынке и проводится на ежедневной основе.

Банк регулярно осуществляет оценку применяемых методик управления и оценки фондового риска.

Действующая система управления ценовым риском позволяет ограничить уровень потенциальных потерь и сохранять его на приемлемом уровне.

#### 2.5.3.2. Валютный риск

Колебания обменных курсов могут привести к потерям вследствие наличия открытых валютных позиций.

Банк осуществляет управление валютным риском, как посредством ограничения объема проводимых операций с валютой, так и контролируя открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В случае возникновения нарушений установленных лимитов Банком могут быть приняты следующие меры:

- снижение/увеличение ОВП по операциям, являющимся источником нарушения лимитов;
- диверсификация лимитов и риска по операциям и структурным подразделениям;
- покупка / продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

### **2.5.3.3. Процентный риск**

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

Изменения в процентных ставках оказывают влияние на доходы и расходы банка, которое, в свою очередь, приводит к изменениям показателей прибыльности.

Банком принимаются следующие меры по регулированию процентного риска:

- отслеживание изменения уровня процентной ставки по активным и пассивным операциям в разрезе финансовых инструментов;
- управление структурой и объемом активов и пассивов (в том числе фондирование);
- анализ изменения чистого процентного дохода банка.

### **2.5.4. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Основными задачами управления ликвидностью является обеспечение Банком на всех временных горизонтах способности своевременно и полно выполнять свои обязательства перед договорами, проводить платежи по поручению клиентов, удовлетворять спрос клиентов на денежные средства в соответствии с заключенными контрактами, обеспечивать выполнение будущих обязательств и удовлетворять возможный будущий спрос на денежные средства.

Для управления ликвидностью Банк использует метод управления фондами, состоящий в сопоставлении общей потребности в ликвидности и всех имеющихся у Банка источников ее покрытия, а также в сопоставлении степени ликвидности активов и постоянства пассивов.

Управление ликвидностью предусматривает определение и поддержание необходимого уровня ликвидности и создание резервов для обеспечения ликвидности в виде абсолютно ликвидных и высоколиквидных активов. Банка устанавливает предельно допустимые уровни риска ликвидности с учетом обеспечения запаса ликвидности («подушки ликвидности») в необходимом размере на различных временных горизонтах.

Задачи оценки риска ликвидности решаются Банком посредством расчета обязательных нормативов ликвидности; разрыва в сроках погашения требований и обязательств; оценки структуры баланса, активов, пассивов; расчета отклонений фактических значений от лимитов, прогнозов, предыдущих фактических значений.

В настоящее время Банк выполняет все обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России.

### **2.5.5. Операционный риск**

Управление операционным риском в кредитных организациях определяется требованиями Банка России и связано, в первую очередь, с изменением концепции контроля банковской деятельности.

Управление операционным риском в банке основано на системе идентификации операционного риска, суть которой состоит в наблюдении за операционными событиями и ведением базы данных о понесенных операционных убытках или об инцидентах операционного риска.

Оценка уровня операционного риска осуществляется в следующих направлениях: оценка величины резерва капитала под операционный риск и оценка величины потерь в случае реализации операционного события.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

### **2.5.6. Правовые риски**

Под правовым риском понимается риск возникновения у ОАО «АККОБАНК» убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов:

- нарушение работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
  - несоответствие внутренних нормативных документов Банка нормативным правовым актам;
  - нарушение Банком при совершении банковских операций и других сделок установленных нормативными правовыми актами требований по идентификации и изучению своих клиентов;
  - несовершенство правовой системы, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов.
- В целях минимизации правового риска Банк осуществляет следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок, посредством утверждения внутренних регламентов;
- согласование (визирование) юридическим отделом Банка, заключаемых договоров (сделок), отличных от стандартизированных;
- доступ максимального количества работников к информации по законодательству, имеющейся в правовых системах используемых в Банке;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ.

#### **2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Управление репутационным риском осуществляется через постоянный мониторинг внешней среды с целью выявления и своевременного реагирования на события, представляющие угрозу деловой репутации Банка, а также полное информирование всех заинтересованных лиц о деятельности Банка через личные встречи, СМИ и информационный сайт.

Одним из основных элементов управления риском потери деловой репутации является соблюдение Банком принципа «Знай своего клиента» через разработку процедур, включающих порядок заключения и осуществления банковских операций и других сделок, идентификацию клиентов, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам и вкладам, управление рисками.

#### **2.5.8. Стратегический риск**

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

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные цели и задачи и пути их достижения.

Стратегия Банка служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся работы на будущих рынках, продуктов, организационной структуры, прибыльности и профиля рисков Банка на всех уровнях его деятельности.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии банка, так и в процессе ее реализации. Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании ОАО Банк «АККОБАНК» использует следующие методы:

- SWOT-анализ и другие методы, на основе которых формируются необходимые стратегические мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала Банка;
- разработка планов мероприятий на случаи непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;
- использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии.

#### **2.5.9. Информация об ипотечном покрытии**

На дату окончания отчетного квартала кредитная организация-эмитент облигаций с ипотечным покрытием не выпускала.



### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"
Сокращенное наименование	ОАО "АККОБАНК"

##### Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
21.11.1994	изменение организационно-правовой формы	СУРГУТСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АККОБАНК"	не использовалось	Внесение изменений и дополнений в Устав Банка
07.02.1997	изменение наименования	Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК" (Акционерное общество закрытого типа)	АОЗТ "АККОБАНК"	Внесение изменений и дополнение в Устав Банка
23.05.2001	изменение наименования	Закрытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	ЗАО "АККОБАНК"	Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1028600002749
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	12.11.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление МНС России по Ханты-Мансийскому автономному округу
Дата регистрации в Банке России	27.12.1991 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	1701

##### Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

1. Вид лицензии	Право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами
Номер лицензии	1701
Дата получения	23.05.2001г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без срока
2. Вид лицензии	Право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц
Номер лицензии	1701
Дата получения	28.04.2003г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без срока

##### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Дата регистрации Открытого акционерного общества Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК" - 27 декабря 1991 года. Срок существования – девятнадцать лет. Кредитная организация-эмитент создана на неопределенный срок.

##### Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

**Год образования Банка – 1991.**

ОАО «АККОБАНК» осуществляет свою деятельность на территории города Сургута и Сургутского района (Тюменская область, ХМАО – Югра). По состоянию на 01.01.2011 г. по размеру активов банк занимает 8 место среди банков Тюменской области, 44 место среди банков Уральского федерального округа.

ОАО «АККОБАНК» развивается как преимущественно корпоративный банк, ориентированный на региональный рынок банковских услуг и стремящийся к долговременному партнерству с хозяйствующими субъектами и розничными клиентами.

Круг клиентов ОАО «АККОБАНК»:

Корпоративный банкинг: компании, специализирующиеся на жизнеобеспечении населения (торговля продуктами питания, товарами первой необходимости, лекарственными средствами), и оказании базовых услуг (энерго- и водоснабжение, общественный транспорт, строительство, связь).

Розничный банкинг: сотрудники корпоративных клиентов банка, частные клиенты по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию.

Стратегическими направлениями развития ОАО «АККОБАНК» являются:

- Расширение клиентской базы;
- Диверсификация банковских продуктов для различных целевых групп клиентов;
- Повышение качества предоставляемых услуг.

В течение 2010 года ОАО «АККОБАНК» развивал следующие приоритетные направления деятельности:

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

Несмотря на достаточно высокий уровень насыщенности и освоенности рынка, а также имеющейся конкуренции банк обеспечивает стабильные показатели по приоритетным направлениям деятельности.

### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения кредитной организации – эмитента	628416, Тюменская обл., г. Сургут, ул. Дзержинского, 11
Номер телефона, факса	(3462) 51-70-50; 51-70-00
Адрес электронной почты	info@akkobank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации – эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.akkobank.ru

*Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента*

На дату окончания отчетного квартала специального подразделения кредитная организация-эмитент (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами не имеет.

### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН:	8602190057
------	------------

### **3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента**

Филиалов и представительств кредитная организация-эмитент не имеет.

## **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

### **3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента**

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

На основании лицензии на осуществление банковских операций №1701 от 23 мая 2001 г. и от 28 апреля 2003 г., выданной Банком России, ОАО «АККОБАНК» предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических;
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
5. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
6. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических от своего имени и за свой счет;
7. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;

8. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
9. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
10. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
11. Выдача банковских гарантий;
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.**

К доходам от основной деятельности относятся:

- процентные доходы;
- комиссионные и операционные доходы;
- прочие доходы.

№ п/п	Вид дохода	На 01.07.2011 г.
1	доля процентных доходов, %	49
2	доля комиссионных и операционных доходов, %	49
3	доля прочих доходов, %	2

**Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений**

В первом полугодии 2011 года по сравнению с соответствующим полугодием 2010 года изменение размера доходов от основной деятельности на 10 и более процентов произошло только по комиссионным и операционным доходам.

Доля комиссионных и операционных доходов, по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года, увеличилась на 23 % или 15 555 тыс. руб. Изменение в основном произошло за счет увеличения доходов от кассовых операций и доходов от обслуживания банковских карт.

### 3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместную деятельность кредитная организация – эмитент не ведет.

### 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Для реализации перспективного плана развития ОАО «АККОБАНК» сформулирована стратегическая цель - обеспечить стабильный рост количественных и качественных показателей:

1. расширение клиентской базы, в первую очередь, за счет корпоративного банкинга;
2. диверсификация банковских продуктов для различных целевых групп клиентов;
3. повышение уровня клиентского сервиса.

### 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

1.

**Наименование:** «Ассоциация кредитных организаций Тюменской области»

**Роль (место) кредитной организации - эмитента:** член Ассоциации

**Функции кредитной организации - эмитента:** Права и обязанности Банка закреплены в уставе Ассоциации кредитных организаций Тюменской области. Банк принимает участие в семинарах и мероприятиях, проводимых организацией, обменивается информацией и опытом по различным вопросам банковской деятельности.

**Срок участия кредитной организации - эмитента:** с 2002 года.

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:** не зависит

2.

**Наименование:** Некоммерческая организация «Российская Ассоциация Региональных банков»

**Роль (место) кредитной организации-эмитента:** член Ассоциации

**Функции кредитной организации - эмитента:** Права и обязанности Банка закреплены в уставе Ассоциации Региональных банков. Банк принимает участие в семинарах и мероприятиях, проводимых Ассоциацией

**Срок участия кредитной организации - эмитента:** с 2001 года.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит

3.

**Наименование:** «Ассоциация российских банков»

**Роль (место) кредитной организации - эмитента:** член Ассоциации

**Функции кредитной организации - эмитента:** Права и обязанности Банка закреплены в уставе АРБ. Банк способствует укреплению и развитию российской банковской системы.

**Срок участия кредитной организации - эмитента:** с 2005 года.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит

### 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерних и зависимых хозяйственных обществ кредитная организация – эмитент не имеет.

### 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
на 01.07.2011г.		
Земля	21 059	0
Здания и сооружения	93 456	16 224
Банковское оборудование, вычислительная техника	36 525	28 762
Транспорт, инвентарь	18 869	11 437
<b>Итого:</b>	<b>169 909</b>	<b>56 423</b>

**Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.**

Начисление амортизации ОС производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта ОС и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

#### Способ проведения переоценки основных средств

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки/методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

**На 01.07.2011 г.**

Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 7/1	7 480	6 682	10 577	9 411	31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 11	65 750	60 307	73 224	57 221	31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 13/1	4 075	3 717	4 825	4 384	31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
<b>Итого:</b>	<b>77 305</b>	<b>70 706</b>	<b>88 626</b>	<b>71 016</b>	

***Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.***

Приобретение, замена, выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств не планируется.

***Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента***

Фактов обременения основных средств на отчетную дату кредитная организация-эмитент не имеет.

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности  
кредитной организации - эмитента**

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

**4.1.1. Прибыль и убытки**

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.07.2011
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	84 443
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	20 554
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	60 975
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 914
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22 126
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	21 980
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	146
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62 317
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 671
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-254
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	63 988
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-645
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-7
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 968
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-23 410
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	81 651
13	Комиссионные расходы	16 075
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6 157
17	Прочие операционные доходы	2 155
18	Чистые доходы (расходы)	129 468
19	Операционные расходы	111 348
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	18 120
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7 129
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	10 928

*Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.*

На момент окончания отчетного квартала чистая прибыль Банка составляет 10 928 тыс. руб., что меньше финансового результата аналогичного отчетного периода 2010 года на 9 949 тыс. руб. или на 48 %.

Снижение чистой прибыли в основном обусловлено увеличением объема процентных расходов, а также созданием резервов на возможные потери.

Анализ структуры доходов Банка приведен в п. 3.2.2.

**Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию**

Особых мнений членов Совета директоров Банка и членов Правления Банка, относительно представленной информации, нет.

**4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности**

За первое полугодие 2011 года банком была получена прибыль в размере 10 928 тыс. руб., что на 9 949 тыс. руб. меньше финансового результата первого полугодия 2010 года.

Снижение чистой прибыли в основном обусловлено увеличением объема процентных расходов, а также созданием резервов на возможные потери. Процентные расходы увеличились на 5 689 тыс. руб. или на 35% в основном за счет дополнительного привлечения денежных средств физических лиц на депозитные счета. Резервы на возможные потери увеличились за счет выдачи новых ссуд и изменения категории качества заемщикам.

Анализ изменения основных видов деятельности приведен в п. 3.2.2.

**Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию**

Мнение членов Совета директоров Банка и членов Правления Банка относительно представленной информации единое.

**4.2. Ликвидность кредитной организации-эмитента, достаточность капитала**

**Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала**

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ**

**01.07.2011**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности собственны средств (капитала)	Min 10%	23,23
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	23,41
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	98,29
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	79,95
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,60
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	200,98
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	1,10
H10.1	Максимальный размер кредитов, выданных инсайдерам	Max 3%	1,16
H12	Использование собственны средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

**Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.**

На конец отчетного квартала кредитная организация-эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

**Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.**

Экономические нормативы по состоянию на 01.07.2011 г. кредитной организацией-эмитентом выполнены.

**Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).**

По сравнению с аналогичным отчетным кварталом 2010 года изменение более чем на 10 % произошло по следующим нормативам: H1- достаточность собственных средств (капитала), H4 - долгосрочная ликвидность, H7- максимальный размер крупных кредитных рисков, H9.1 - максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам), H10.1 - максимальный размер кредитов, выданных инсайдерам.

Уменьшение норматива Н1 на 39 % связано с увеличением величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 385 млн. руб., так же увеличением активов взвешенных с учетом риска на 217 млн. руб., а также вводом в расчет капитала величины операционного риска в размере 165 млн. руб.

Изменение норматива Н4 на 18 % обусловлено сокращением объема обязательств по депозитам сроком привлечения свыше года на 80 млн. руб. или на 47 %.

Увеличение норматива Н7 на 160 % произошло в результате роста объемов кредитования юридических лиц на 410 млн. руб. и размещения в МБК на 146 млн. руб.

Увеличение норматива Н9.1 на 100 % произошло в результате приобретения Банком эмиссионных ценных бумаг акционера ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК».

Увеличение норматива Н10.1 на 26 % произошло вследствие увеличения сумм кредитных требований к инсайдерам Банка на 1 млн. руб.

**Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию**

Мнения членов Совета директоров Банка и членов Правления Банка относительно упомянутых факторов и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента совпадают.

#### 4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

##### 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	на 01.07.2011
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	452 611
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	293 200
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	15 000
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	45 425
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	353 625
109	Нематериальные активы	36
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года	0
112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешанная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	353 589
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	68 565
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	857
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешанная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-3 171
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	22 800



205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	6 800
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	99 022
210	Дополнительный капитал, итого	99 022
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	452 611
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

#### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

*Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.*

Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода у кредитной организации – эмитента нет.

**Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):**

Резервы под обесценение ценных бумаг на отчетную дату кредитной организацией-эмитентом не создавались.

**Иные финансовые вложения:**

Иных финансовых вложений на дату окончания отчетного периода у кредитной организации – эмитента нет.

**Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции**

Банк объективно подходит к оценке своих потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые планирует произвести инвестиции, и соответствующим образом создает резервы.

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).**

Средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, нет.

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация – эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета**

Кредитная организация-эмитент расчетов не производила

#### 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Отчетная дата	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
01.07.2011	Товарный знак	50	14

**Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.**

Бухгалтерский учет нематериальных активов во втором квартале 2011 г. осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

#### **4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Кредитная организация - эмитент расходов в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований не имеет.

**Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности.**

Кредитная организация-эмитент объектов интеллектуальной собственности не имеет.

#### **4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

**Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.**

К основным тенденциям развития банковского сектора за последние пять лет можно отнести:

- стремление к наращиванию собственного капитала, в том числе путем слияний;
- развитие филиальной сети и, расширение сети отделений и точек присутствия в различных регионах;
- развитие Интернет-технологий в банковском бизнесе;
- развитие потребительского кредитования и ипотечного кредитования;
- расширение ассортимента предоставляемых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

К основным факторам, оказывающим влияние на состояние банковского сектора можно отнести.

- стабилизация экономической и политической ситуации в стране;
- совершенствование законодательной базы;
- рост доверия к банковскому сектору, в том числе, со стороны населения;
- интенсивное развитие электронных технологий.

**Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.**

Таблица 1

**Темпы прироста собственного капитала ОАО АККОБАНК за пять последних завершённых финансовых лет и на отчетную дату**

Показатель	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.07.10	01.07.11
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	423 208	431 965	445 400	443 164	446 342	456 275	452 611
Темп роста, тыс. руб.	-	8 757	13 435	-2 236	3 178	-	-3 664
Темп роста, %	-	2	3	-1	1	-	-1

Прирост собственных средств Банка в период с 01.01.2007 г. по 01.01.2011 г. составил 23.1 млн. руб. или 5.5 %. Размер собственного капитала на 01.01.11 г. составил 446.3 млн. руб., что на 3.2 млн. руб. больше показателя на 01.01.2010 года.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года во втором квартале 2011 года произошло снижение объема собственных средств Банка на 3 664 тыс. руб. или на 1 % за счет уменьшения прибыли текущего года.

Таблица 2

**Темпы прироста балансовой прибыли ОАО АККОБАНК за пять последних завершённых финансовых лет и на отчетную дату**

Показатель	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.07.10	01.07.11
Балансовая прибыль, тыс. руб.	15 538	20 984	14 240	13 042	9 814	20 877	10 928
Темп роста, тыс. руб.	-	5 401	-6 744	4 677	-3 228	-	-9 949
Темп роста, %	-	35	-32	56	-25	-	-48

Чистая прибыль Банка за 2010 год составила 9,8 млн. руб., что на 3,2 млн. руб. меньше аналогичного показателя прошлого года или на 25 %. Уменьшение прибыли обусловлено созданием в 2010 году резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Чистая прибыль за первое полугодие 2011 года составила 10,9 млн. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 9 949 тыс. руб.

В целях соответствия основным тенденциям развития банковского сектора РФ, Банком осуществляются следующие мероприятия:

- развитие в качестве расчетного банка с акцентом на обслуживание корпоративных клиентов;
- расширение отраслевой диверсификации бизнеса;
- совершенствование системы перекрестных продаж существующим корпоративным и розничным клиентам.

За 2010 год существенных изменений в деятельности Банка не произошло. ОАО «АККОБАНК» предоставлял клиентам традиционный комплекс услуг, включающий организацию расчетно-кассового обслуживания, кредитование корпоративных клиентов, розничное кредитование, эмиссию и обслуживание банковских карт, торговый эквайринг, привлечение денежных средств населения во вклады.

По состоянию на 01.01.2011 года в Банке открыто более 3 000 счетов. Среди клиентов Банка – предприятия из различных секторов экономики, основная часть которых приходится на оптовую и розничную торговлю, строительную отрасль, предприятия жилищно-коммунального комплекса.

Одно из важнейших направлений деятельности Банка - финансирование бизнеса. В оценке кредитоспособности заемщиков Банк придерживался консервативного подхода, что позволило сохранить хорошее качество кредитного портфеля, который в 2010 году вырос на 34% и составил 763 млн. руб. Большая часть корпоративных заемщиков относились к отраслям торговли (51%) и строительства (34%).

По состоянию на 01.01.2011 г. в Банке открыто более 70 тыс. текущих счетов розничных клиентов, из них более 42 тыс. – банковские карты, установлено 30 банкоматов и 192 POS-терминала в торгово-сервисных предприятиях города.

Приём платежей и денежных переводов – одно из стратегических направлений деятельности Банка. Доходы от этого вида услуг возросли за 2010 год на 52% и составили 45 млн. руб.

Основными направлениями деятельности в 2010 году являлись сохранение и увеличение клиентской базы, повышение уровня клиентского сервиса.

По состоянию на 01 января 2011 года привлеченные средства клиентов увеличились на 389 819 тыс. рублей или 18 % и составили 2 564 737 тыс. рублей. Что позволило расширить активные операции Банка, а именно увеличить объем размещенных средств на межбанковском и валютном рынках по сравнению с прошлым отчетным периодом на 153 475 тыс. рублей или на 19 %.

Источники собственных средств на 01 января 2011 года имеют положительную динамику роста и по сравнению с прошлой отчетной датой увеличились на 15 646 тыс. рублей или 4 %. Это позволило сохранить достаточность капитала на высоком уровне (на 01.01.11 г. значение Н1 23,2 %).

В 2010 году Банк традиционно проводил консервативную кредитную политику. Специализация на расчетных операциях, продажа комиссионных продуктов и кредитование малых и средних предприятий позволили завершить 2010 год с чистой прибылью в размере 9 814 тыс. рублей.

В первом полугодии 2011 года объем чистой прибыли составил 10 928 тыс. руб., что на 9 949 тыс. руб. или на 48 % меньше аналогичного периода прошлого года. Снижение чистой прибыли обусловлено увеличением объема процентных расходов на 5 689 тыс. руб. или на 35 % в основном за счет дополнительного привлечения денежных средств физических лиц на депозитные счета, а также увеличение резервов на возможные потери за счет выдачи новых ссуд и изменения категории качества заемщикам.

Уменьшение чистой прибыли привело к снижению уровня рентабельности капитала по чистой прибыли в 2,7 раз по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Уровень рентабельности активов снизился в 1,9 раз, что, в свою очередь, связано с уменьшением чистой прибыли, а также ростом балансовой стоимости активов банка на 910 312 тыс. руб. или на 41 %. Показатели рентабельности активов и капитала на 01.07.2011г., несмотря на снижение, имеют положительные значения.

***Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.***

В сегменте, на который ориентируется АККОБАНК, основными конкурентами являются ОАО "Сиббизнесбанк", ООО "Сургутский Центральный коммерческий Банк", ОАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК", ЗАО "СНГБ", ОАО "Сбербанк России".

***Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.***

К конкурентным преимуществам ОАО «АККОБАНКА» можно отнести:

- широкий спектр услуг: Банк принадлежит к числу средних банков, основными клиентами которого являются предприятия мелкого и среднего бизнеса, муниципальные предприятия города и физические лица;
- наличие разветвленной сети банкоматов и терминалов, обслуживающих международные карты;
- хорошая техническая оснащенность Банка, являющаяся основой быстрого и качественного обслуживания;
- квалифицированный персонал.

***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента***

Стратегия развития любого банка согласовывается с планами стратегического развития банковской системы Российской Федерации. Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Для достижения цели определены основные тенденции развития кредитной организации-эмитента:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
- развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

***Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния***

Возможными факторами, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации-эмитента, являются:

- снижение качества активов;
- состояние законодательной базы;
- жесткий контроль со стороны Центрального банка.

Чтобы избежать негативного влияния снижения качества активов, Банк проводит грамотную кредитную политику.

Влияние таких факторов как состояние законодательной базы и надзорные меры, принимаемые Центральным Банком, не могут быть каким-либо образом устранены или уменьшены Банком.

***Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.***

На дату окончания отчетного периода кредитная организация-эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

***Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.***

Вероятность наступления вышеперечисленных факторов ближайшие 1-3 года.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию***

Мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента, относительно представленной информации, совпадает с изложенным в данном пункте.

**V. Подробные сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной  
организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие  
сведения о сотрудниках (работниках)  
кредитной организации - эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

**Структура органов управления:**

1. Общее собрание акционеров Банка;
2. Совет директоров Банка;
3. коллегиальный исполнительный орган (Правление) Банка;
4. единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) Банка.

**Компетенция органов управления:**

**1. Общее собрание акционеров.**

1. Высшим органом управления Банка является его Общее собрание акционеров.  
2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы, которые не могут быть переданы на решение Совету директоров, Председателю Правления или Правлению Банка:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции. Решение принимается не менее чем тремя четвертями голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании (за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка);
- реорганизация Банка. Решение принимается не менее чем тремя четвертями голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов. Решение принимается не менее чем тремя четвертями голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями. Решение принимается не менее чем тремя четвертями голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых обыкновенных акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций. Решение принимается не менее чем тремя четвертями голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке. Решение принимается не менее чем тремя четвертями голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- уменьшение уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- утверждение аудитора Банка. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- дробление и консолидация акций. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
- принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- принятие решения об одобрении крупных сделок;

- приобретение Банком размещенных акций в целях их погашения. Решение принимается не менее чем тремя четвертями голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
  - принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
  - утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
  - размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются посредством закрытой подписки или посредством открытой подписки, когда при открытой подписке конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций. Решение принимается не менее чем тремя четвертями голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
  - принятие решения о возмещении за счет Банка расходов на подготовку и проведение внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случае, когда в нарушение требований действующего законодательства Российской Федерации Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного собрания и данное собрание созвано иными лицами. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
  - выплата членам Совета директоров Банка вознаграждения и (или) компенсации членам Совета директоров расходов, связанных с выполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
  - выплата членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждения и (или) компенсации членам Ревизионной комиссии расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
  - образование единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления) , досрочное прекращение его полномочий. Решение принимается простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании;
  - решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и не отнесенных Уставом к компетенции Совета директоров Банка.
3. Общее собрание акционеров вправе принимать решения по вопросам, предусмотренным Уставом Банка, исключительно по предложению Совета директоров. При этом иные лица, имеющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации полномочия вносить предложения в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров, не вправе требовать от Совета директоров внесения в повестку дня собрания перечисленных вопросов.
4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, которые не отнесены к его компетенции Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».
5. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
6. При решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций Банка, решение о таких изменениях и дополнениях считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка, принимающих участие в собрании, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций Банка.
- Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

## **2. Совет директоров Банка.**

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда в течение срока, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве;
3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций за счет имущества Банка в пределах количества объявленных акций, определенных настоящим Уставом;
6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций по открытой подписке в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых обыкновенных акций

- составляет 25 и менее процентов, ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
7. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции Банка;
  8. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются посредством открытой подписки и при этом конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
  9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  10. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, и определение размера оплаты услуг аудитора;
  11. рекомендации по размеру дивиденда по акциям, форме и порядку его выплаты;
  12. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
  13. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
  14. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
  15. приобретение Банком размещенных акций в целях их реализации в течение года с момента приобретения акций;
  16. утверждение проспекта ценных бумаг, утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, внесение изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, за исключением случаев, когда такие изменения и (или) дополнения затрагивают условия, определенные решением о размещении ценных бумаг, принятые Общим собранием акционеров;
  17. избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров Банка;
  18. образование коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
  19. принятие решений об открытии и закрытии обособленных подразделений Банка (филиалов и представительств);
  20. утверждение внутренних документов Банка, предметом регулирования которых является:
    - определение основных принципов деятельности Банка и направлений его развития (кредитной, тарифной, процентной и иных политик Банка);
    - управление банковскими рисками;
    - организация системы внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
    - организация корпоративного управления в Банке;
    - использование фондов Банка;
  21. контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
  22. контроль функционирования системы внутреннего контроля Банка;
  23. утверждение бизнес-планов стратегического развития Банка и отчетов исполнительных органов об их исполнении;
  24. контроль качества ведения Банком учета информации об его аффилированных лицах;
  25. утверждение величин предельно допустимого совокупного уровня риска Банка;
  26. одобрение совершаемых Банком сделок с крупным кредитным риском;
  27. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
  28. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение коллегиальному или единоличному исполнительному органу Банка.
  29. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка за исключением голосов выбывших директоров Банка. Вопрос, касающийся одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, принимается большинством голосов директоров, не заинтересованных в совершении сделки.
  30. Избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров Банка осуществляется большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, за исключением голосов выбывших директоров Банка.
  31. Иные вопросы, перечисленные в п.п. 29., 30., отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

### **3. Правление Банка**

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка. Правление Банка избирается сроком на 3 года.

Правление возглавляет Председатель Правления Банка.

Образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Правления и об образовании коллегиального исполнительного органа Банка.

Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка

Положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее 3 избранных членов Правления.

В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего определенный настоящим пунктом кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании Правления в количестве членов, превышающем 3.

К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Правление Банка:

1. организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

2. принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, и утверждает Положения о них;

3. утверждает Положения об обособленных структурных подразделениях (филиалах и представительствах Банка);

4. организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

5. утверждает внутренние документы Банка:

5.1. предметом регулирования которых является организационная, управленческая, финансовая, хозяйственная деятельность Банка, установление порядка осуществления банковских операций, в том числе утверждает:

- размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

- тарифы Банка на оказываемые услуги;

- финансовый план Банка;

5.2. содержащие регламенты проведения банковских операций в соответствии с порядком, установленным Банком России;

6. создает постоянно действующие рабочие органы Банка и утверждает Положения о них, а также принимает решения об изменении их персональных составов;

7. принимает решения о совершении Банком банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка и совершение которых не требует одобрения Общим собранием акционеров либо Советом директоров Банка;

8. принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от порядка и процедур, установленных внутренними документами Банка, за исключением банковских операций и других сделок, совершение которых требует одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;

9. готовит предложения Общему собранию акционеров Банка о внесении изменений в Устав Банка либо о принятии Устава Банка в новой редакции.

#### **4. Председатель Правления Банка**

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка, который избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на 5 лет.

Полномочия Председателя Правления Банка могут быть прекращены досрочно, в любое время, по решению Общего собрания акционеров Банка.

Права и обязанности, размер оплаты труда Председателя Правления Банка определяются договором, заключаемым им с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

- совершает сделки от имени Банка, за исключением сделок, принятие решений о совершении которых отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;

- решает вопросы приема и увольнения работников, расстановки кадров, применяет меры поощрения к работникам и налагает на них взыскания;

- принимает решения и издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка;

- осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- совершает любые другие действия, за исключением тех, которые отнесены к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления Банка.

***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента***

На момент составления ежеквартального отчета в кредитной организации – эмитенте внутренний документ, устанавливающий правила корпоративного поведения отсутствует.

***Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его***



**органов.**

Изменения №2 в Устав кредитной организации были внесены решением годового Общего собрания акционеров ОАО «АККОБАНК» протоколом № 37 от 01.06.2010 г. и согласованы 14.07.2010 г. ГУ ЦБ по Тюменской области.

Изменения внесены в следующие статьи:

1. ст. 17. Общее собрание акционеров;
2. ст. 23. Компетенция Совета директоров Банка;
3. ст. 25. Правление Банка;
4. ст. 29. Организация внутреннего контроля в Банке.

Изменения во внутренних документах Банка:

1. Положение о проведении Общего собрания акционеров;
2. Положение о Правлении Банка;
3. Положение о Совете директоров.

**Адрес страницы в сети Интернет:**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещены полные тексты действующей редакции Устава Банка и внутренних документов, регулирующих деятельность органов ОАО "АККОБАНК": [www.akkobank.ru](http://www.akkobank.ru).

**5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

**Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента:**

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Бодин Олег Александрович**, 1960 г.

Сведения об образовании:

Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1983г.

Квалификация: инженер-системотехник

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2009	ОАО "Агентство воздушных сообщений" г. Сургут	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2006	30.09.2009	СГМУП "Агентство воздушных сообщений" г. Сургут	Директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Волков Владимир Владимирович**, 1962 г.

Сведения об образовании:

1.Московский Ордена Ленина и Ордена Октябрьской Революции Авиационный институт имени

С. Орджоникидзе, 1985г.

Квалификация: инженер-электротехник

2. Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации, 1995г.

Квалификация: экономист по банковскому и страховому делу

3. Кандидат экономических наук, 2009г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2007 г.	Тюменская областная Дума	Депутат

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2006	16.05.2010	Открытое акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория»	Генеральный директор
17.05.2010	01.08.2010	Правительство ХМАО - Югра	Директор Департамента по управлению государственным имуществом ХМАО - Югра

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственно-власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Зумарева Лариса Геннадьевна**, 1965 г.

Сведения об образовании:

Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1988 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
27.04.2006	Открытое акционерное общество Сургутский	Председатель Правления

	акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей за последние 5 лет не занимала.		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимала

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Марков Роман Иванович**, 1969 г.

Сведения об образовании:

1. Военный Краснознаменный институт, 1991 г.

Квалификация: переводчик

2. Финансовая Академия при правительстве Российской Федерации, 1994 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.10.2010	Администрация города Сургута	Первый заместитель главы администрации города Сургута

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.07.2006	10.10.2010	Администрация города Сургута	Заместитель главы администрации города Сургута

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет

деятельностью кредитной организации - эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Шаповалов Павел Васильевич** , 1977 г.

Сведения об образовании:

Московская Государственная Юридическая Академия, 2002 г.

Квалификация: юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.04.2008	СГМУП «Горводоканал»	Заместитель директора по общим вопросам

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2006	20.04.2008	Закрытое акционерное общество «Русская недвижимость»	Заместитель генерального директора по правовым вопросам
01.06.2008	09.06.2009	ЗАО «Западно-сибирская газовая компания»	Заместитель генерального директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Шурхай Андрей Александрович** , 1975 г.

Сведения об образовании:

Московский государственный университет коммерции (Омский филиал), 1996 г.

Квалификация: бакалавр экономики.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.08.2009	Открытое акционерное общество «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК»	Начальник Управления региональной сети Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2006	14.06.2007	Открытое акционерное общество «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК»	Начальник Управления регионального развития
15.06.2007	31.07.2009	Открытое акционерное общество «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК»	Начальник Управления развития филиальной сети Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

**Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации – эмитента:**

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Зумарева Лариса Геннадьевна, 1965 г.**

Сведения об образовании:

Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1988 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
27.04.2006	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Лаптева Валентина Викторовна**, 1958 г.

Сведения об образовании:

Казанский финансово-экономический институт, 1981 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2006	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Цветкова Вера Владимировна**, 1955 г.

Сведения об образовании:

Тюменский индустриальный университет, 1994 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2006	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	Первый заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей за последние 5 лет не занимала.		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимала

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Семенова Лариса Петровна**, 1971 г.

Сведения об образовании:

Сургутский государственный университет, 2000 г.

Квалификация: юрист по специальности юриспруденция

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2006	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	Начальник юридического отдела
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей за последние 5 лет не занимала.		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной		Не имеет

деятельностью кредитной организации - эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

**Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации – эмитента:**

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Зумарева Лариса Геннадьевна, 1965 г.**

Сведения об образовании:

Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1988 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
27.04.2006	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

**5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента**

Решением общего собрания акционеров от 25.05.2011 г. по итогам 2010 г. Совету Директоров было выплачено 500 тыс. руб.

Сведения о существующих соглашениях относительно выплаты вознаграждения Совету Директоров в текущем финансовом году отсутствуют.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченные членам Правления за последний заверченный финансовый 2010 год – 20 247 тыс. руб., в т.ч.:

Зарботная плата – 16 680 тыс. руб.;

Премия – 2 778 тыс. руб.;

Материальная помощь – 175 тыс. руб.;



Страховые взносы – 614 тыс. руб.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Правления в 2010 году производились в соответствии со штатным расписанием банка и заключенными трудовыми договорами.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченные членам Правления за первое полугодие 2011 года – 9 103 тыс. руб.

Зарботная плата – 6 640 тыс. руб.;

Премия – 1 803 тыс. руб.;

Материальная помощь к отпуску – 30 тыс. руб.;

Страховые взносы – 630 тыс. руб.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Правления в первом полугодии 2011 года производятся в соответствии со штатным расписанием банка и заключенными трудовыми договорами.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

Банк имеет следующие органы контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью:

1. Ревизионная комиссия Банка;

2. Аудитор Банка.

##### **Ревизионная комиссия**

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией.

Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров сроком до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве трех человек простым большинством голосов акционеров, участвующих в собрании.

Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее двух человек, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшийся член Ревизионной комиссии осуществляет свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании акционеров. В случае досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии, полномочия нового состава Ревизионной комиссии действуют до ближайшего годового Общего собрания акционеров.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка либо по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, по всем вопросам компетенции Общего собрания на дату предъявления требования.

По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

##### **Аудитор Банка**

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудитора (гражданина или аудиторскую организацию), не связанного имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющего лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитора утверждает Общее собрание акционеров большинством голосов акционеров, участвующих в собрании. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании договора, заключенного с аудиторской организацией.

Аудиторское заключение представляется Банку России и установленном порядке.

#### **Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.**

В Банке существует система внутреннего контроля, которую образует совокупность следующих органов, подразделений и работников:

1. Совет директоров Банка;
2. Ревизионная комиссия Банка;
3. Правление Банка;
4. Председатель Правления Банка;
5. Заместители Председателя Правления Банка;
6. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
7. Служба внутреннего контроля;
8. Подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» и иными нормативными актами.».

Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля в Банке организуется Советом директоров в соответствии с определенными настоящим уставом полномочиями, подотчетностью и ответственностью всех подразделений и работников Банка. Система внутреннего контроля должна соответствовать характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий в Банке при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

**Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках:**

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 04 ноября 1999 года (протокол №45) служба внутреннего контроля представлена в Банке "Службой внутреннего контроля". Ключевыми сотрудниками Службы являются специалисты имеющие профессиональное образование и многолетний стаж работы в кредитной организации. Руководитель службы внутреннего контроля Тимофеева Наталья Васильевна, имеет высшее экономическое образование, стаж работы в кредитной организации с 1993 года. Главный экономист Службы внутреннего контроля: Пахомова Людмила Алексеевна, имеет средне-специальное банковское образование, работает в банковской сфере с 1977 года.

**Основные функции службы внутреннего аудита:**

1. выполнение Банком требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних регламентов Банка; разработку внутренних регламентов Банка в соответствии с нормативными требованиями и требованиями к системам внутреннего контроля кредитных организаций;
2. проведение мониторинга системы внутреннего контроля;
3. контроль соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии решений;
4. контроль выполнения Банком требований по эффективному управлению банковскими рисками;
5. контроль эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка;
6. контроль принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;
7. поддержание на высоком уровне профессиональной компетентности сотрудников Службы внутреннего контроля, которое должно быть обеспечено участием в обучающих мероприятиях, а также системой самообразования;
8. эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора в целях обеспечения контроля за принятием мер по устранению выявленных замечаний и недостатков.

**Подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:**

Служба внутреннего контроля является субъектом системы внутреннего контроля банка и действует на основании Устава, Положения о системе внутреннего контроля в ОАО «АККОБАНК» и Положения о Службе внутреннего контроля.

Структура и численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка; она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

Руководитель Службы внутреннего контроля является по должности заместителем Председателя Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля не могут совмещать свою деятельность в других подразделениях Банка.

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Банк в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, уведомляет Главное управление Банка России по Тюменской области о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе, о внесении изменений в Положение о Службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров и в своей деятельности подотчетна Совету директоров Банка:

1. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан отчитываться/ информировать Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о результатах мониторинга системы внутреннего контроля, о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках), а также о мерах, принятых по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, в том числе, и в случаях принятия неприемлемого для Банка риска или если принятые меры контроля неадекватны уровню риска. Перечень и порядок представления отчетов / информации утверждается Советом директоров.

2. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан информировать Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций.

3. Руководитель Службы внутреннего контроля несет ответственность, предусмотренную законодательством РФ, в случае неинформирования или несвоевременного информирования Совет директоров Банка, Председателя Правления и Правление Банка.

#### **Взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора кредитной организации - эмитента:**

Служба внутреннего контроля и внешний аудитор Банка эффективно взаимодействуют друг с другом в целях обеспечения контроля за принятием мер по устранению выявленных замечаний и недостатков.

#### ***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.***

В Банке отсутствует внутренний документ, устанавливающий Правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

#### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Карлина Наталья Александровна, 1980 г.**

Сведения об образовании:

Сургутский государственный университет, 2002 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация		должность
1	2		3
23.01.2009	Администрация города Сургута		Главный специалист отдела продаж департамента имущественных и земельных отношений
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2006	22.01.2009	Администрация города Сургута	Ведущий специалист отдела реестра и финансового мониторинга департамента имущественных и земельных отношений
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом,			Не имеет

занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Коровина Марина Германовна, 1960 г.**

Сведения об образовании:

Тюменский инженерно-строительный институт, 1983 г.

Квалификация: инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2006	Администрация города Сургута	Начальник управления экономического анализа и бухгалтерского учета департамента имущественных и земельных отношений

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Цыликова Виктория Адольфовна, 1963 г.**

Сведения об образовании:

Тюменский государственный университет, 1984 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
06.05.2006	Администрация города Сургута	Начальник отдела реестра и финансового мониторинга управления экономического анализа и бухгалтерского учета департамента имущественных и земельных отношений
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей за последние 5 лет не занимала.		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимала
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимала

#### 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам ревизионной комиссии за последний завершённый финансовый год не выплачивалось в связи с отсутствием решения общего собрания акционеров о выплате вознаграждения членам ревизионной комиссии. Сведения о существующих соглашениях относительно выплаты вознаграждения в текущем финансовом году отсутствуют.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента**

Наименование показателя	На 01.07.2011
Среднесписочная численность работников, чел.	224
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	63
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	67 081
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	379
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	<b>67 460</b>

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация - эмитент перед сотрудниками (работниками) соглашений или обязательств, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента не имеет.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,  
в совершении которых имелась заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	135
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	135
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	0

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.**

**1.**

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество	Нестеренко Роман Борисович
ИНН	742304142559
Место нахождения	-
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,917297 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,962085%

**2.**

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество	Росочинский Константин Витольдович
ИНН	нет
Место нахождения	-
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,585333 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	7,603074%

**3.**

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК»
Сокращенное наименование	ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК»
Фамилия, имя, отчество	-
ИНН	8601000666
Место нахождения	628012, АО Ханты-Мансийский - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 38
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	10,450000%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	10,474440%

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)**

Полное фирменное наименование	<b>3.1.</b> Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, представляемый Департаментом государственной собственности Ханты-Мансийского автономного округа - Югры
Сокращенное наименование	Не предусмотрено
Фамилия, имя, отчество	-

ИНН	8601003917
Место нахождения	628006, АО Ханты-Мансийский - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 5
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	44,202630%
В том числе: доля обыкновенных акций	44,198841%
Доля в уставном капитале кредитной организации-эмитента	-
В том числе: доля обыкновенных акций	-

**4.**

Полное фирменное наименование	Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута
Сокращенное наименование	Не предусмотрено
Фамилия, имя, отчество	-
ИНН	8602020249
Место нахождения	628408, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энгельса, д. 8
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	61,491663%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	61,447070%

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)**

Участников, владеющих не менее чем 20% долей, нет.

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.**

**1.**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	61,491663%
Полное фирменное наименование	Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута
Место нахождения	628408, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энгельса, д. 8
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Попов Дмитрий Валерьевич

**2.**

Доля уставного капитала кредитной организации – эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,002000%
Полное фирменное наименование	СУРГУТСКАЯ ТИПОГРАФИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА
Место нахождения	628400, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ, г. Сургут, ул. Маяковского, 14
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Винокурова Ираида Семеновна



#### 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

**Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента**

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом Банка не предусмотрены.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.**

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

#### **Иные ограничения.**

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

- приобретение и/или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и/или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 процента акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия;

- приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами;

- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

#### 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
06.06.2007 г.	Департамент имущественных и земельных отношений администрации г. Сургута	Департамент имущественных и земельных отношений администрации г. Сургута	61,491663 %	61,447070 %.
	Открытое акционерное общество "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК"	ОАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК"	10,45 %	10,474 %
	Общество с ограниченной ответственностью «Паритет»	ООО «Паритет»	12,55 %	12,58 %

	Сургутский муниципальный негосударственный пенсионный фонд	СМНПФ	6 %	6,014033 %
28.04.2008 г.	Департамент имущественных и земельных отношений администрации г. Сургута	Департамент имущественных и земельных отношений администрации г. Сургута	61,491663 %	61,447070 %.
	Открытое акционерное общество "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК"	ОАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК"	10,45 %	10,474440 %
	Общество с ограниченной ответственностью «Паритет»	ООО «Паритет»	19,962085 %	19,962085 %
	Общество с ограниченной ответственностью «Авэтта»	ООО «Авэтта»	7,585333 %	7,603074 %
20.05.2009 г.	Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута	Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута	61,491663 %	61,447070 %.
	Открытое акционерное общество "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК"	ОАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК"	10,450000 %	10,474440 %
	Общество с ограниченной ответственностью «Паритет»	ООО «Паритет»	19,917297 %	19,962085 %
	Общество с ограниченной ответственностью «Авэтта»	ООО «Авэтта»	7,585333 %	7,603074 %
01.06.2010 г.	Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута	Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута	61,491663 %	61,447070 %.
	Открытое акционерное общество "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК"	ОАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК"	10,450000 %	10,474440 %
	Общество с ограниченной ответственностью «Паритет»	ООО «Паритет»	19,917297 %	19,962085 %
	Общество с ограниченной ответственностью «Авэтта»	ООО «Авэтта»	7,585333 %	7,603074 %
25.05.2011 г.	Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута	Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута	61,491663 %	61,447070 %.
	Открытое акционерное общество "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК"	ОАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК"	10,450000 %	10,474440 %
	Нестеренко Роман Борисович	Нестеренко Роман Борисович	19,917297 %	19,962085 %
	Росочинский Константин Витольдович	Росочинский Константин Витольдович	7,585333 %	7,603074 %

**6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.**

Наименование показателя	01.07.2011
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых	7 сделок на общую сумму 39 417 тыс. руб.

имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	7 сделок на общую сумму 39 417 тыс. руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

**Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

В течение отчетного периода кредитной организацией-эмитентом не совершались сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, без соответствующего одобрения уполномоченного органа управления кредитной организации-эмитента.

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

*Структура дебиторской задолженности кредитной организации-эмитента:*

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.07.2011
1	Депозиты в Банке России	1 120 000
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, представленные кредитным организациям	370 365
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, представленные банкам-нерезидентам	0
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	408
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	132 306
11	в том числе просроченные	0
12	Расчеты по налогам и сборам	3 989
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	687
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 582
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая дебиторская задолженность	6 609
17	в том числе просроченная	0
18	<b>Итого</b>	<b>1 635 946</b>
19	<b>в том числе просроченная</b>	<b>0</b>

*Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, на 01.07.2011 г.*

*1.*

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Сокращенное наименование	ЦБ РФ
Место нахождения	107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 120 000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является

## VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента и иная финансовая информация

### 7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с Приложением 11 к Положению «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР РФ от 10.10.2006 г. № 06-117/ПЗ-Н.

б) Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрыта в Приложении 1.

### 7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал.

## ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за июнь месяц 2011 года

Наименование кредитной организации (ее филиала): ОАО "АККОБАНК"

Почтовый адрес: 628400, СУРГУТ, УЛ.ДЗЕРЖИНСКОГО,11

Код формы 0409101

Расчетная

тыс. руб.

Номер счета	Исходящие остатки		
	В рублях	Ин. валюта, драг. метал.	Итого
1	2	3	4
<b>А. Балансовые счета</b>			
<b>АКТИВ</b>			
10605	3 274	0	3 274
20202	56 863	8 265	65 128
20207	3 741	3 774	7 515
20208	140 311	175	140 486
20209	8 361	1 465	9 826
30102	39 282	0	39 282
30110	148 842	12 040	160 882
30202	28 245	0	28 245
30204	286	0	286
30213	5 992	2 326	8 318
30233	8 557	347	8 904
30402	1	0	1
30602	127	0	127
31902	130 000	0	130 000
31903	600 000	0	600 000
31904	390 000	0	390 000
32003	100 000	0	100 000
32004	270 000	0	270 000
32201	0	365	365
45201	65 938	0	65 938
45203	1 554	0	1 554
45204	5 832	0	5 832
45205	17 444	0	17 444
45206	349 794	0	349 794
45207	86 736	0	86 736
45208	117 868	0	117 868
45401	2 236	0	2 236
45406	5 365	0	5 365
45407	50 814	0	50 814

45408	18 483	0	18 483
45505	13 870	0	13 870
45506	52 123	0	52 123
45507	282 628	0	282 628
45509	638	0	638
45812	87	0	87
45815	13 289	0	13 289
45912	0	0	0
45915	33	0	33
47404	408	0	408
47408	0	0	0
47423	5 903	602	6 505
47427	6 003	0	6 003
50205	30 733	0	30 733
50206	9 106	0	9 106
50207	55 935	0	55 935
50208	6 203	0	6 203
50221	103	0	103
50305	6 018	0	6 018
50308	1 619	0	1 619
50505	22 589	0	22 589
50705	0	0	0
50706	7 165	0	7 165
60302	3 989	0	3 989
60306	0	0	0
60308	687	0	687
60310	0	0	0
60312	1 582	0	1 582
60314	13	69	82
60323	22	0	22
60401	148 850	0	148 850
60404	21 059	0	21 059
60701	1 547	0	1 547
60901	50	0	50
61002	281	0	281
61008	1 158	0	1 158
61009	539	0	539
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61403	6 949	0	6 949
70606	438 048	0	438 048
70608	46 686	0	46 686
70611	1 497	0	1 497
<b>Итого по активу:</b>		<b>29 428</b>	<b>3 872 784</b>
<b>ПАССИВ</b>			
10207	300 000	0	300 000
10601	68 565	0	68 565
10603	103	0	103
10701	15 000	0	15 000
10801	45 425	0	45 425
30109	74	0	102
30126	1 786	0	1 786
30223	5 279	0	5 279
30226	344	0	344
30232	3 404	0	3 404
30607	26	0	26
32015	1 600	0	1 600
40602	95 432	0	95 432

40603	22	0	22
40701	9 251	0	9 251
40702	685 041	63	685 104
40703	62 413	0	62 413
40802	124 449	1	124 450
40817	1 126 237	4 743	1 130 980
40820	3 115	5	3 120
40821	924	0	924
40905	63	0	63
40906	0	0	0
40909	0	0	0
40910	0	0	0
40911	5 086	0	5 086
40912	0	0	0
40913	0	0	0
42105	40 000	0	40 000
42106	25 000	0	25 000
42107	50 000	0	50 000
42301	12 442	669	13 111
42305	240 498	2 263	242 761
42306	41 723	0	41 723
42307	100 146	0	100 146
45215	155 567	0	155 567
45415	1 685	0	1 685
45515	3 461	0	3 461
45818	13 216	0	13 216
45918	14	0	14
47407	0	0	0
47411	3 974	0	3 977
47416	2 954	0	2 954
47422	348	79	427
47425	17 210	0	17 210
47426	838	0	838
50220	1 432	0	1 432
50319	324	0	324
50507	22 589	0	22 589
50719	2 000	0	2 000
50720	1 843	0	1 843
52305	11 950	0	11 950
52501	143	0	143
60301	655	0	655
60305	50	0	50
60307	0	0	0
60309	372	0	372
60311	0	0	0
60320	5 839	0	5 839
60322	1 336	0	1 336
60324	37	0	37
60601	56 423	0	56 423
60903	14	0	14
61301	49	0	49
70601	473 883	0	473 883
70603	23276	0	23276
<b>Итого по пассиву:</b>	<b>3 864 930</b>	<b>7 854</b>	<b>3 872 784</b>
<b>В. Внебалансовые счета</b>			
<b>АКТИВ</b>			

90901	410 326	0	410 326
90902	591 617	0	591 617
91202	19	0	19
91203	1	0	1
91207	1	0	1
91414	494 019	0	494 019
91501	87	0	87
91604	11 306	0	11 306
91704	5 577	0	5 577
91802	19 844	0	19 844
99998	2 156 523	0	2 156 523
<b>Итого по активу:</b>	<b>3 689 320</b>	<b>0</b>	<b>3 689 320</b>
<b>ПАССИВ</b>			
91311	649 381	0	649 381
91312	923 472	0	923 472
91315	465 245	0	465 245
91316	13 900	0	13 900
91317	97 702	0	97 702
91507	6 747	0	6 747
91508	76	0	76
99999	1 532 797	0	1 532 797
<b>Итого по пассиву:</b>	<b>3 689 320</b>	<b>0</b>	<b>3 689 320</b>
<b>Г. Срочные операции</b>			
<b>АКТИВ</b>			
93001	0	0	0
93801	0	0	0
<b>Итого по активу (баланс):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ПАССИВ</b>			
96001	0	0	0
96801	0	0	0
<b>Итого по пассиву (баланс):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Д. Счета ДЕПО</b>			
<b>АКТИВ</b>			
98000			195
98010			33 900 080
98020			4
<b>Итого по активу (баланс):</b>			<b>33 900 279</b>
<b>ПАССИВ</b>			
98050			33 859 243
98070			41 036
<b>Итого по пассиву (баланс):</b>			<b>33 900 279</b>



**Отчет о прибылях и убытках кредитной организации  
по состоянию на 1 июля 2011 г.**

**Наименование кредитной организации (ее филиала) ОАО "АККОБАНК"**

**Почтовый адрес: 628400, г. Сургут ХМАО-Ю, ул. Дзержинского, 11**

**Код формы 0409102**

**Квартальная**

**тыс. руб.**

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр.5)
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	33 793	0	33 793
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	3 850	0	3 850
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	22 575	0	22 575
18.	Кредитным организациям	11118	6 152	0	6 152
	Итого по символам 11101 - 11119	0	66 370	0	66 370
	3. По денежным средствам на счетах				
2.	В кредитных организациях	11302	226	1	227
	Итого по символам 11301 - 11303	0	226	1	227
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	11 219	0	11 219
2.	В кредитных организациях	11402	2 956	0	2 956
	Итого по символам 11401 - 11403	0	14 175	0	14 175
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	1 148	0	1 148
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	461	0	461
4.	Кредитных организаций	11504	965	0	965
5.	Прочие долговые обязательства	11505	340	0	340
	Итого по символам 11501 - 11508	0	2 914	0	2 914
	6. По учтенным векселям				
4.	Векселям прочих резидентов	11604	21	0	21
	Итого по символам 11601 - 11608	0	21	0	21
	Итого по разделу 1	0	83 706	1	83 707
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	3 798	1	3 799

2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	67 396	714	68 110
	Итого по символам 12101 - 12102	0	71 194	715	71 909
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	38 495	X	38 495
	Итого по символу 12201	0	38 495	X	38 495
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	2 649	0	2 649
	Итого по символу 12301	0	2 649	0	2 649
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	3	X	3
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	200	0	200
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	6	0	6
	Итого по символам 12401 - 12406	0	209	0	209
	Итого по разделу 2	0	112 547	715	113 262
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	196 253	716	196 969
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	122	X	122
4.	Кредитных организаций	13104	88	X	88
5.	Прочих ценных бумаг	13105	396	X	396
	Итого по символам 13101 - 13108	0	606	X	606
	Итого по разделу 3	0	606	0	606
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	23 276	X	23 276
	Итого по символам 15101 - 15103	0	23 276	X	23 276
	Итого по разделу 5	0	23 276	X	23 276
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	2. Комиссионные вознаграждения				
3.	По другим операциям	16203	6 258	835	7 093
	Итого по символам 16201 - 16203	0	6 258	835	7 093

	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	18	0	18
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	77	X	77
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	266 533	X	266 533
6.	Прочие операционные доходы	16306	322	0	322
	Итого по символам 16301 - 16306	0	266 950	0	266 950
	Итого по разделу 6	0	273 208	835	274 043
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	0	297 090	835	297 925
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	733	0	733
	Итого по символам 17101 - 17103	0	733	0	733
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
2.	Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	1 436	0	1 436
4.	денежной наличности	17304	14	0	14
6.	Другие доходы	17306	82	0	82
	Итого по символам 17301 - 17306	0	1 532	0	1 532
	Итого по разделу 7	0	2 265	0	2 265
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (Раздел 7)	0	2 265	0	2 265
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	495 608	1 551	497 159
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	3	0	3
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	21	0	21
	Итого по символам 21201 - 21214	0	24	0	24
	3. По депозитам юридических лиц				
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	1 509	0	1 509
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	4 429	0	4 429
	Итого по символам 21301 - 21317	0	5 938	0	5 938
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	430	3	433
2.	Нерезидентов	21502	2	0	2
	Итого по символам 21501 - 21502	0	432	3	435
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				

1.	Граждан Российской Федерации	21601	15 551	32	15 583
	Итого по символам 21601 - 21602	0	15 551	32	15 583
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
4.	По векселям	21804	146	0	146
	Итого по символам 21801 - 21804	0	146	0	146
	Итого по разделу 1	0	22 091	35	22 126
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	10 527	X	10 527
	Итого по символу 22101	0	10 527	X	10 527
	Итого по разделу 2	0	10 527	0	10 527
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	32 618	35	32 653
	Б. Операционные расходы;				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101	5	X	5
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	200	X	200
4.	Кредитных организаций	23104	387	X	387
5.	Прочих ценных бумаг	23105	666	X	666
	Итого по символам 23101 - 23109	0	1 258	0	1 258
	Итого по разделу 3	0	1 258	0	1 258
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	46 686	X	46 686
	Итого по символам 24101 - 24103	0	46 686	X	46 686
	Итого по разделу 4	0	46 686	X	46 686
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	91	54	145
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1 327	71	1 398
6.	По другим операциям	25206	12 177	2 355	14 532
	Итого по символам 25201 - 25206	0	13 595	2 480	16 075
	3. Другие операционные расходы				
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	271 019	X	271 019

3.	Прочие операционные расходы	25303	150	0	150
	Итого по символам 25301 - 25303	0	271 169	0	271 169
	Итого по разделу 5	0	284 764	2 480	287 244
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	50 079	0	50 079
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	15 607	0	15 607
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	790	0	790
	Итого по символам 26101 - 26104	0	66 476	0	66 476
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	4 131	X	4 131
3.	По нематериальным активам	26203	3	X	3
	Итого по символам 26201 - 26203	0	4 134	X	4 134
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	1 457	0	1 457
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	4 834	0	4 834
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	4 401	0	4 401
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	3 430	0	3 430
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	2 540	X	2 540
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	417	X	417
	Итого по символам 26301 - 26307	0	17 079	0	17 079
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	171	0	171
2.	Служебные командировки	26402	107	0	107
3.	Охрана	26403	4 247	0	4 247
4.	Реклама	26404	543	0	543
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	4 485	271	4 756
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	26	0	26
8.	Аудит	26408	733	0	733
9.	Публикация отчетности	26409	68	0	68
10.	Страхование	26410	11 685	0	11 685
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	5 695	0	5 695
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	572	0	572
	Итого по символам 26401 - 26412	0	28 332	271	28 603
	Итого по разделу 6	0	116 021	271	116 292
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	448 729	2 751	451 480
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				

	1. Штрафы, пени, неустойки				
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	20	0	20
	Итого по символам 27101 - 27103	0	20	0	20
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	8	0	8
	Итого по символам 27201 - 27203	0	8	0	8
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	121	0	121
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	32	1	33
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	35	0	35
8.	Другие расходы	27308	384	0	384
	Итого по символам 27301 - 27308	0	572	1	573
	Итого по разделу 7	0	600	1	601
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	600	1	601
	Итого расходов по разделам 1-7	0	1 497	0	484 734
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	12 425
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годового отчета, балансовый счет № 70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	1 497	X	1 497
	Итого по разделу 8	0	1 497	X	1 497
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	483 444	2 787	486 231
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	10 928
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
	Итого по разделу 2	32101	0	X	0
	Раздел 3. Результаты по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	10 928

### 7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

Дочерних и зависимых обществ Банк не имеет, в связи с этим сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность не составляется.

### 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

В отчетном квартале в Учетную политику, принятую Банком на текущий финансовый год, изменения не вносились.

**7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года**

тыс. руб.

Показатели	На 01.07.2011 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	93 456
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	16 224

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации-эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, нет.

*Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Приобретения или выбытия по любым основаниям любого иного имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации–эмитента на отчетную дату, нет.

*Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

В первом квартале 2011 года Банком проведена переоценка недвижимого имущества, стоимость которого на отчетную дату составляет 88 626 тыс. руб.

**7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, Банк не участвовал в судебных процессах, результат которых мог бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

## VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

### 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

#### 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента 300 000 000 руб.

Обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	299 300
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,767

Привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	700
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,233

Акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, нет.

#### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента.

За 5 последних завершенных финансовых лет, а также за отчетный квартал, изменения размера уставного капитала не было.

#### 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами тыс. руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд тыс. руб.	Размер израсходованных средств тыс. руб.	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>На 01.07.2011 г.</b>							
Резервный фонд	15 000	15 000	5	0	0	15 000	5

#### Направления использования средств фондов:

Во 2 квартале 2011 г. из резервного фонда выплат не производилось. Размер резервного фонда составляет 15 000 тыс. руб.

#### 8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

1. Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров Банка.

2. Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

- сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения;
- в указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров подлежит опубликованию в периодическом печатном издании «Сургутская трибуна»;
- в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения собрания акционеров, лицам, имеющим право на участие в собрании, должна быть предоставлена информация, предусмотренная Федеральным законом "Об акционерных обществах".

3. Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

- внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Требования о проведении внеочередного общего собрания могут быть представлены путем:

- направления почтовой связью по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа (по адресу управляющего или адресу (месту нахождения) постоянно действующего исполнительного органа управляющей организации) общества, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, по адресам, указанным в уставе общества или в ином внутреннем документе общества, регулирующем деятельность общего собрания;



- вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа общества, председателю совета директоров (наблюдательного совета) общества, корпоративному секретарю общества, если в обществе предусмотрена такая должность, или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную обществу.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

4. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию лиц, перечисленных выше, должно быть проведено в течение 40 дней с момента предъявления соответствующего требования.

5. Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

- порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка определяется Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом кредитной организации-эмитента;

- Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок, определяемый решением Совета директоров, который не может быть раньше, чем через два месяца и позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

6. Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

- акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее, чем 2 процентов голосующих акций Банка;

- предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 дней после окончания финансового года.

7. Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

- в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения собрания акционеров, лицам, имеющим право на участие в собрании, должна быть предоставлена информация, предусмотренная Федеральным законом "Об акционерных обществах";

- данная информация должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении по месту расположения единоличного исполнительного органа Банка, предусмотренному настоящим Уставом и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

8. Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента), решений, принятых высшим органом управления кредитной организации-эмитента, а также итогов голосования:

- решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

#### **8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.**

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Фининвестлизинг"	
Сокращенное наименование	ОАО "Фининвестлизинг"	
Место нахождения	628408, г. Сургут, ул. Энергетиков, д. 10 кор. 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0 %

#### **8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом**

За 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих первому кварталу 2011 года, а также в первом квартале 2011 года существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершенной сделки не было.

#### **8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента.**

Кредитная организация-эмитент договора с рейтинговым агентством не имеет.

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10201701В	17.12.1992г., 30.07.1992г., 04.02.1993г., 03.03.1994г., 06.04.1995г., 22.04.1996г., 30.07.1998г., 25.09.2000г., 13.09.2001г.,	обыкновенные	-	10
20101701В	06.04.1995г.	привилегированные	с определенным размером дивидендов	10

### Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10201701В	29 930 000
20101701В	70 000

### Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-
-	-

### Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10201701В	275 000 000
20101701В	700 000

### Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10201701В	0
20101701В	0

### 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:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

### Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10201701В	Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций банка,

	могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации банка - право на получение части его имущества.
20101701B	Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций банка, могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Акционеры - владельцы привилегированных акций, имеют право на получение дивидендов в размере, превышающем на 50% годовых дивиденды по обыкновенным акциям, но не менее 100% годовых. В случае ликвидации банка владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право на получение части его имущества перед владельцами обыкновенных акций. Ликвидационная стоимость привилегированных акций равна их номинальной стоимости.

**Иные сведения об акциях:**

Иных сведений нет

**8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

Банк выпускал только акции, ценные бумаги не выпускал.

**8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)**

Выпуски, ценные бумаги которых погашены (аннулированы), у кредитной организации-эмитента отсутствуют.

**8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются**

Кредитная организация-эмитент не имеет ценных бумаг, которые находятся в обращении.

**8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам кредитная организация-эмитент не имеет.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

Кредитная организация-эмитент облигаций не выпускала.

**8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

Кредитная организация-эмитент облигаций не выпускала.

**8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Кредитная организация-эмитент не размещала в отчетном квартале облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены.

**8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

*Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:*

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество Регистратор "РОСТ"
Сокращенное наименование регистратора	ОАО "Регистратор "РОСТ"
Место нахождения регистратора	107996 г. Москва, ул. Стромынка, 18, корп.13
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00264
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	03.12.2002 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению	без срока

реестра владельцев ценных бумаг	
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

**Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента**

Иных сведений о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитная организация – эмитент не имеет.

Кредитная организация-эмитент депозитария не имеет.

**8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

- Закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный Закон от 10.12.2003 г. №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле";
- Закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями;
- Федеральный Закон от 25.02.1999 г. №39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

**8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Банк является налоговым агентом по доходам в виде дивидендов, выплачиваемым по акциям, выпущенным Банком.

Налоговые ставки:

- 9 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации.

Порядок определения налоговой базы:

- В случае выплаты дивидендов общая сумма налога определяется как произведение ставки налога, указанной выше, и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами в текущем налоговом периоде и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов. В случае, если полученная разница отрицательна, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится. При этом сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом исходя из общей суммы налога, исчисленной в порядке, установленном настоящим пунктом, и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Сроки уплаты налога: налоговый агент (Банк) перечисляет в бюджет налог, удержанный при выплате дохода в виде дивидендов, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

**Налогообложение доходов от реализации акций Банка.**

Порядок налогообложения доходов российских организаций регламентируется главой 25 "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ). Акционеры - юридические лица, владельцы акций Банка, уплачивают налог с дохода от операций по реализации акций, определяемого как разница между ценой реализации и ценой приобретения таких ценных бумаг с учетом затрат, связанных с приобретением и реализацией (статья 280 НК РФ), по общеустановленной ставке налога в размере 20 процентов в сроки, установленные статьями 271 и 273 НК РФ.

Порядок налогообложения доходов физических лиц определяется в соответствии с главой 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ. Доходы, полученные физическими лицами от реализации акций (далее - ценные бумаги), облагаются налогом с учетом положений статьи 214.1 НК РФ. Если продажа ценных бумаг произведена по поручению их владельца - физического лица во исполнение договора на брокерское обслуживание, заключенного с профессиональным участником рынка ценных бумаг (далее - брокер), брокер признается налоговым агентом, исполняющим обязанности по определению налоговой базы, исчислению, удержанию и уплате налога в порядке, установленном названной статьей. При этом доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется как разница между суммами доходов от реализации ценных бумаг соответствующей категории, полученными за налоговый период (календарный год), уменьшенными на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов налогоплательщика на их приобретение, хранение и реализацию, либо имущественными налоговыми вычетами, предусмотренными абзацем 1 подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК РФ. Налог исчисляется и удерживается с дохода/доли дохода в порядке, установленном пунктом 8 статьи 214.1 НК РФ. Сумма налога, удержанного с доли дохода/дохода по операциям купли-продажи ценных бумаг, уплачивается в бюджет по месту постановки на налоговый учет организации - брокера, совершающей операции купли-продажи ценных бумаг по поручению физических лиц. Удержанная сумма налога перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем удержания налога из денежных средств налогоплательщика. Исчисление и уплата налога с доходов от продажи ценных бумаг, полученных физическим лицом во исполнение договора купли-продажи, заключенного между

покупателем, не признающимся налоговым агентом и физическим лицом - продавцом, у источника выплаты дохода не производится. Налог уплачивается на основании налоговой декларации, представляемой физическим лицом в налоговый орган по месту своего учета (по месту жительства налогоплательщика). Налоговая ставка установлена в размере 13 процентов, в соответствии с пунктом 1 статьи 224 НК РФ.

**8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента**

**2006 г.**

Категория акций	Привилегированная
Тип	с определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	10
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	700,0
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	06.06.2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 34 от 06.06.2007г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней с момента объявления дивидендов
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	700,0
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

Категория акций	Обыкновенная
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,14
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	4 190,2
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	06.06.2007г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 34 от 06.06.2007г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней с момента объявления дивидендов
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	4 190,2
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

**2007 г.**

Категория акций	Привилегированная
Тип	с определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	10
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	700,0
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	28.05.2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 35 от 28.05.2008г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней с момента объявления дивидендов
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	700,0
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

Категория акций	Обыкновенная
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,15
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	4 489,5
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	28.05.2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 35 от 28.05.2008г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней с момента объявления дивидендов
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2007 г.

по акциям кредитной организации - эмитента	
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	4 489,5
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

**2008 г.**

Категория акций	Привилегированная
Тип	с определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	10
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	700,0
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	20.05.2009 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 36 от 20.05.2009г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней с момента объявления дивидендов
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2008 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	700,0
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

Категория акций	Обыкновенная
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,15
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	4 489,5
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	20.05.2009 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 36 от 20.05.2009г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней с момента объявления дивидендов
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2008 г.

по акциям кредитной организации - эмитента	
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	4 489,5
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

**2009 г.**

Категория акций	Привилегированная
Тип	с определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	10
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	700,0
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	01.06.2010 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 37 от 01.06.2010г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней с момента объявления дивидендов
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2009 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	700,0
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

Категория акций	Обыкновенная
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,15
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	4 489,5
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	01.06.2010 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 37 от 01.06.2010г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней с момента объявления дивидендов
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.



по акциям кредитной организации - эмитента	
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	4 489,5
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

**2010 г.**

Категория акций	Привилегированная
Тип	с определенным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	10
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	700,0
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	25.05.2011г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 39 от 25.05.2011 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней с момента объявления дивидендов
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2010 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	700,0
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

Категория акций	Обыкновенная
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,16
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	4 788,8
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента	25.05.2011г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации –	Протокол № 39 от 25.05.2011 г.

эмитента	
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	60 дней с момента объявления дивидендов
Форма выплаты	Денежная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2010 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб	4 788,8
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

В 2007 г. – принято решение выплатить дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям за 2006 г.

В 2008 г. – принято решение выплатить дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям за 2007 г.

В 2009 г. – принято решение выплатить дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям за 2008 г.

В 2010 г. – принято решение выплатить дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям за 2009 г.

В 2011 г. – принято решение выплатить дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям за 2010 г.

***Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента***

Порядок выплаты дивидендов: юридическим лицам-акционерам – путем перечисления на его расчетный счет, физическим лицам-акционерам – по заявлению акционера путем выдачи денежных средств в кассе Банка или перечислением на указанный им счет в банке.

**8.10. Иные сведения**

Иных сведений нет.

**8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте предоставляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Сведений нет.

*Член Ассоциации российских банков  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по финансовой отчетности**

**открытого акционерного общества Сургутский  
акционерный коммерческий банк «АККОБАНК»  
ОАО «АККОБАНК»,**

**в соответствии с МСФО за 2010 год,  
закончившийся 31 декабря 2010 года**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по финансовой отчетности  
открытого акционерного общества Сургутский  
акционерный коммерческий банк «АККОБАНК»  
ОАО «АККОБАНК»,**

**в соответствии с МСФО за 2010 год,  
закончившийся 31 декабря 2010года**

**Адресат:** Акционерам открытого акционерного общества Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК»

### **Сведения об аудируемом лице:**

***Наименование:*** открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» ОАО «АККОБАНК»

***Государственный регистрационный номер:*** 1028600002749

***Место нахождения:*** 628416 Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Дзержинского, д. 11

### **Сведения об аудиторе:**

***Наименование организации:*** Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

***Место нахождения:*** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

***Государственный регистрационный номер:*** 1036604386367

*Аудиторская организация Закрытое акционерное общество “Екатеринбургский Аудит-Центр” является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».*

*Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».*

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Акционерам и Совету директоров открытого акционерного общества Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК».

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности открытого акционерного общества Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» ОАО «АККОБАНК» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2010 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - открытого акционерного общества Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» ОАО «АККОБАНК» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

20 мая 2011 года

Генеральный директор  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»,

к.э.н.

В.М.Бойков

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита  
№К018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г.,

член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 29501048340)

Руководитель проверки,  
заместитель генерального директора  
по банковскому аудиту, аудитор  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

\_\_\_\_\_  
В.П.Кондратьева  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К000705 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 29601044616)

Начальник отдела МСФО  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

\_\_\_\_\_  
Т.И.Корноухова  
(Диплом АССА по Международной Финансовой Отчетности выдан Июль 2006 года, квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К009501 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 19.12.2003 года, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) №2000104022)

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2010 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	80
Отчет о совокупной прибыли	81
Отчет о движении денежных средств	82
Отчет об изменениях в собственном капитале	83
Комментарии к финансовой отчетности	84-130

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

	Примечание	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	715 741	582 169	972 733
Обязательные резервы в Банке России	5	36 439	12 069	2 584
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России		-	550 272	310 081
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	6	1 120 774	386 024	267 800
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	37 412	166 008	176 847
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	8	952 985	856 766	1 064 704
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	14 481	19 103	35 989
Основные средства	11	88 478	73 812	74 440
Текущее требование по налогу на прибыль		4 830	6 621	6 793
Прочие активы	10	16 831	11 055	14 098
<b>Итого активов</b>		<b>2 987 971</b>	<b>2 663 899</b>	<b>2 926 069</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	12	-	1 486	300
Средства клиентов	13	2 545 496	2 155 210	2 368 603
Субординированный кредит	14	24 000	24 001	92 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	821	59 193	24 001
Текущее обязательство по налогу на прибыль		31	30	33
Отложенное налоговое обязательство	21	3 507	2 871	5 281
Прочие обязательства	16	18 082	25 338	39 648
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 591 937</b>	<b>2 268 129</b>	<b>2 530 693</b>
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	17	524 098	524 098	524 098
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 865	119	-
Резервы и нераспределенная прибыль		(129 929)	(128 447)	(128 722)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>396 034</b>	<b>395 770</b>	<b>395 376</b>
<b>Всего обязательства и собственный капитал</b>		<b>2 987 971</b>	<b>2 663 899</b>	<b>2 926 069</b>



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	18	163 408	210 010
Процентные расходы	18	35 005	29 435
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов</b>		<b>128 403</b>	<b>180 575</b>
Резерв под обесценение кредитов	6, 8	(56 198)	(31 148)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>72 205</b>	<b>149 427</b>
Чистый доход/(расход) по операциям с ценными бумагами		6 210	(15 704)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		12 569	15 858
Доходы по услугам и комиссии полученные	19	152 865	90 531
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	19	20 885	6 231
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		(1 359)	(837)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>149 400</b>	<b>83 617</b>
Прочие операционные доходы		4 549	19 615
Операционные расходы	20	(220 738)	(230 588)
<b>Прибыль до формирования резервов и налогообложения</b>		<b>5 416</b>	<b>22 071</b>
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	9, 10, 27	1 468	(8 426)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>6 884</b>	<b>13 645</b>
Налог на прибыль	21	3 177	8 181
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>3 707</b>	<b>5 464</b>
<b>Прочая совокупная прибыль</b>			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2 182	149
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	21	(436)	(30)
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		-	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		-	-
<b>Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль</b>		<b>1 746</b>	<b>119</b>
<b>Итого совокупной прибыли за период</b>		<b>5 453</b>	<b>5 583</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

	<b>Приме- чение</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		159 279	201 946
Проценты уплаченные		(39 747)	(26 454)
Комиссии полученные		152 678	91 321
Комиссии уплаченные		(20 885)	(6 231)
Доходы по операциям с иностранной валютой		10 715	9 867
Доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами		(49)	156
Прочие операционные доходы		3 440	9 121
Уплаченные операционные расходы		(211 950)	(187 654)
Уплаченный налог на прибыль		(1 185)	(10 452)
<b>Операционная прибыль до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>52 296</b>	<b>81 620</b>
<b>Прирост /(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
Чистое изменение по обязательным резервам в ЦБ РФ	5	(24 370)	(9 485)
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России		550 000	(240 000)
Чистое изменение по кредитным требованиям к банкам		(735 689)	(102 712)
Чистое изменение по кредитным требованиям к клиентам		(148 656)	138 489
Чистое изменение по прочим активам		(983)	(535)
Чистое изменение по средствам банков		(1 486)	(1 107)
Чистое изменение по средствам клиентов		388 884	(220 740)
Чистое изменение по выпущенным долговым ценным бумагам		(52 680)	(36 115)
Чистое изменение по прочим обязательствам		(8 155)	(12 796)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>17 532</b>	<b>(403 381)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		4 520	9 135
Приобретение финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи		(341 161)	(334 803)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи		480 676	352 801
Приобретение основных средств		(23 522)	(9 349)
Выручка от реализации основных средств		287	20
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>120 800</b>	<b>17 804</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды выплаченные		(4 984)	(4 987)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(4 984)</b>	<b>(4 987)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		224	-
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>133 572</b>	<b>(390 564)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	582 169	972 733
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>715 741</b>	<b>582 169</b>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль</b>	<b>Всего собственный капитал</b>
<b>Остаток за 31.12.2008 г.</b>	<b>524 098</b>	<b>-</b>	<b>(128 722)</b>	<b>395 376</b>
Совокупная прибыль за период	-	119	5 464	5 583
Дивиденды	-	-	(5 189)	(5 189)
<b>Остаток за 31.12.2009 г.</b>	<b>524 098</b>	<b>119</b>	<b>(128 447)</b>	<b>395 770</b>
Совокупная прибыль за период	-	1 746	3 707	5 453
Дивиденды	-	-	(5 189)	(5 189)
<b>Остаток за 31.12.2010 г.</b>	<b>524 098</b>	<b>1 865</b>	<b>(129 929)</b>	<b>396 034</b>

## **КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

### **1. Основные направления деятельности**

Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК», или ОАО «АККОБАНК» в кратком наименовании, (далее – «Банк») сформирован 27 декабря 1991 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации:

- Лицензия №1701 Право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выдана 23 мая 2001 года, без срока;
- Лицензия №1701 Право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц, выдана 28 апреля 2003 года, без срока.

Юридический адрес Банка: 628416, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Сургут, улица Дзержинского, д. 11.

В 2010 и 2009 гг. Банк филиалов не имел.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2010 года составляло 214 человек; на 31 декабря 2009 – 220 человек.

Основными видами деятельности банка являются кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

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

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

ОАО «АККОБАНК» осуществляет свою деятельность на территории города Сургута и Сургутского района (Тюменская область, ХМАО – Югра).

ОАО «АККОБАНК» развивается как преимущественно корпоративный банк, ориентированный на региональный рынок банковских услуг и стремящийся к долговременному партнерству с хозяйствующими субъектами и розничными клиентами.

За 2010 год существенных изменений в деятельности Банка не произошло. ОАО «АККОБАНК» предоставлял клиентам комплекс услуг по расчетно - кассовому обслуживанию, кредитованию, по эмиссии и обслуживанию банковских карт, по эквайрингу, по привлечению денежных средств.

Основными направлениями деятельности за отчетный 2010 год являлись сохранение и увеличение клиентской базы, повышение уровня клиентского сервиса.

В 2010 году Банк традиционно проводил консервативную кредитную политику. Специализация на расчетных операциях, продажа комиссионных продуктов и кредитование малых и средних предприятий позволили завершить 2010 год прибылью.

### 3. Основы составления отчетности и принцип непрерывно действующей организации

#### Общие принципы

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

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

Ниже представлена сверка собственного капитала и чистой прибыли согласно финансовой отчетности по российским нормам и МСФО:

	2010		2009	
	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
<b>Значение показателя по РСБУ - отчетности *)</b>	<b>434 978</b>	<b>9 814</b>	<b>419 332</b>	<b>13 042</b>
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РСБУ - отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(7 996)	(3 365)	(4 645)	(1 620)
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	3 292	849	2 443	3 841
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	8 667	(3 138)	11 805	7 536
Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	(10 775)	4 270	(12 758)	(15 181)
Инфлирование основных средств	(10 384)	1 663	(11 403)	(89)
Эффект от амортизации основных средств	(14 939)	(1 727)	(4 190)	(668)
Отложенное налогообложение	(3507)	(200)	(2 871)	2 440
Восстановление фондов и отнесение на расходы сумм использования	-	(3 100)	-	(3 000)
Прочее	(3 302)	(1 359)	(1 943)	(837)
<b>Значение показателя по МСФО-отчетности</b>	<b>396 034</b>	<b>3 707</b>	<b>395 770</b>	<b>5 464</b>

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

Банком внесены изменения в порядок признания договоров финансовой аренды и классификации финансовых активов, в связи с чем потребовался пересчет сопоставимых данных за 2009 г.

Ниже приведено сравнение статей баланса и отчета о прибылях и убытках до и после пересчета:

Статья отчета о финансовом положении / отчета о совокупной прибыли	До пересчета				После пересчета
<b>Отчет о финансовом положении, 2009</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	695 911	-	-	(113 742)	582 169
Средства в других банках	273 567	-	-	112 457	386 024
Финансовая аренда	647	-	-	(647)	-
Итого активов	2 665 831	-	-	(1 932)	2 663 899
Обязательство по финансовой аренде	12 823	-	-	(12 823)	-
Отложенное налоговое обязательство	436	-	-	2 435	2 871
Прочие обязательства	26 623	-	-	(1 285)	25 338
Итого обязательства	2 279 802	-	-	(11 673)	2 268 129
Нераспределенная прибыль	(142 550)	-	-	8 639	(133 911)
Прибыль отчетного года	4 362	-	-	1 102	5 464
Итого собственный капитал	386 029	-	-	9 741	395 770
Всего обязательства и собственный капитал	2 665 831	-	-	(1 932)	2 663 899
<b>Отчет о совокупной прибыли, 2009</b>					
Резерв под обесценение кредитов	(31 306)	-	-	158	(31 148)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов	149 269	-	-	158	149 427
Операционные расходы	231 965	-	-	(1 377)	230 588
Прибыль до формирования резервов и налогообложения	20 536	-	-	1 535	22 071
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	(8 268)	-	-	(158)	(8 426)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	12 268	-	-	1 377	13 645
Налог на прибыль	7 906	-	-	275	8 181
Прибыль после налогообложения	4 362	-	-	1 102	5 464
Итого совокупной прибыли за период	4 481	-	-	1 102	5 583

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

#### Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты).

Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности (данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.).

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых

периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов (*данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка*).

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5.

Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года (*данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка*).

- поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива (*данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка*);

- поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года (*данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка*).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые банк еще не принял досрочно.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

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

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

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

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

- поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;
- поправка к КИМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.



По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Основные принципы бухгалтерского учета**

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

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

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

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

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

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

##### **4.2. Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

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

##### **4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

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

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

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

Банк оценивает такие активы по их справедливой стоимости.

Банк может перенести производный финансовый актив из категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, реклассифицируются из данной категории только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, из данной категории реклассифицируются, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до их погашения.

#### **4.5. Ссуды и дебиторская задолженность**

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

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

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

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

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

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

#### **4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

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

Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

#### 4.7. Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

#### 4.8. Основные средства и амортизация

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

Объект основных средств признается в качестве актива, когда:

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены нормы амортизационных отчислений, применяемые Банком:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.9. Аренда**

В процессе своей хозяйственной деятельности Банк может выступать в качестве одной из сторон по договорам аренды.

Аренда классифицируется как финансовая, если по условию договора арендатор принимает на себя все риски и выгоды, сопутствующие владению активом. В противном случае аренда классифицируется как операционная.

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора по договору финансовой аренды, на начало срока аренды он признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в своем балансе, в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина которых определяется договором аренды.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Банк для учета таких активов применяет учетную политику, принятую в отношении собственных аналогичных активов.

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора по договору операционной аренды, он признает арендные платежи по операционной аренде как расходы того периода, к которому они относятся.

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя по договору финансовой аренды, он признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в своем бухгалтерском балансе, и представляет их как дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Банк признает финансовый доход от предоставления активов в аренду в том отчетном периоде, к которому они относятся.

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя по договору операционной аренды, он отражает активы, переданные в операционную аренду, в своем балансе в соответствии с характером конкретного актива.

Банк признает доход от операционной аренды в составе своего дохода.

#### **4.10. Средства кредитных организаций**

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

#### **4.11. Средства клиентов**

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

#### **4.12. Выпущенные ценные бумаги**

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

#### **4.13. Уставный капитал**

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

#### **4.14. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.15. Налогообложение**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.16. Условные активы и обязательства**

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

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

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

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

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

#### **4.17. Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.18. Переоценка иностранной валюты

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

На 31 декабря 2010 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.4769 рублей за 1 доллар США (2009 г. 30.2442 рубля за 1 доллар США), 40.3331 рубля за 1 евро (2009 г. 43.3883 рубля за 1 евро).

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31.12.2010	31.12.2009
Наличные средства	359 290	342 154
Остатки на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	356 451	239 994
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: - Российской Федерации	-	21
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>715 741</b>	<b>582 169</b>

Остатки на счетах в ЦБ РФ включают в себя средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций. Кредитные организации также обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

На 31 декабря 2010 сумма обязательного резерва равнялась 36 439 тыс. руб., на 31 декабря 2009 года - 12 069 тыс. руб. Увеличение величины обязательного резерва обусловлено тем, что, начиная с 1 июля 2010 г. и до конца отчетного периода банк не применял коэффициент усреднения для расчета величины обязательных резервов

#### 6. Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам

	31.12.2010	31.12.2009
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: - Российской Федерации	147 452	113 742
Текущие кредиты и депозиты в других банках	670 781	1 210
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	306 658	272 369
За вычетом резерва под обесценение ссуд и средств в других банках	(4 117)	(1 297)
<b>Итого средств, предоставленных банкам</b>	<b>1 120 774</b>	<b>386 024</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года, кроме кредитов и депозитов, ссуды банкам включали в себя дебиторскую задолженность по расчетам по сделке с валютой, контрагентом по которой выступала кредитная организация.

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

	2010	2009
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам на начало отчетного периода	1 297	1 443
Изменение резервов под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	2 820	(146)
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам на конец отчетного периода	4 117	1 297

Эффективная ставка резерва (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за отчетную дату 31.12.2010 г. составила 0.37%, за отчетную дату 31.12.2009 г. 0.33%.

Ниже приведена информация о кредитном качестве ссуд и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:

	31.12.2010	31.12.2009
Финансовые активы без признаков обесценения	918 995	272 369
Финансовые активы с признаками обесценения	205 896	114 952
<b>Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 124 891</b>	<b>387 321</b>
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств в других банках</i>	<i>(4 117)</i>	<i>(1 297)</i>
<b>Итого средств, предоставленных банкам</b>	<b>1 120 774</b>	<b>386 024</b>

Качество категории кредитов оценивается в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31.12.2010	31.12.2009
Облигации федерального займа	19 047	12 710
Корпоративные облигации	10 713	20 786
Корпоративные акции	7 652	8 327
Векселя	-	124 185
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>37 412</b>	<b>166 008</b>

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения 2015 - 2036 гг., купонный доход в 2010 году 6.88 и 7.00%% годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения 2016-36 гг., купонный доход в 2009 году 6.90 и 8.50%% 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 за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения 2010-13 гг. (в том числе просроченные – 2010 г.), купонный доход от 10.85 до 13.70%% годовых.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения 2010-12 гг., купонный доход от 9.75 до 16%% годовых.

Векселя в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31. декабря 2009 года представляют собой приобретенные векселя кредитных организаций со сроками погашения «до востребования»-2012 гг.. Банк признает начисленный дисконтный доход по таким векселям в размере от 0.07 до 5.71%% годовых

Данные о методах оценки справедливой стоимости приведены в примечании 26.

#### 8. Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам

	31.12.2010	31.12.2009
Текущие кредиты	1 112 844	972 657
Выкупленные права требования	7	758
Просроченные кредиты	21 822	30 147
<i>За вычетом резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам</i>	<i>(181 748)</i>	<i>(146 796)</i>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>952 985</b>	<b>856 766</b>



Анализ изменения резерва на возможные потери под кредитные требования к другим клиентам представлен ниже.

Анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	2010			Итого
	Кредиты коммерчес- ким организация м	Кредиты индивидуал ь-ным предприним а-телям	Кредиты физическим лицам	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	115 892	8 525	22 379	146 796
Изменение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентам	55 909	1 889	(4 420)	53 378
<i>Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>(18 302)</i>	-	<i>(124)</i>	<i>(18 426)</i>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	153 499	10 414	17 835	181 748

Анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

	2009			Итого
	Кредиты коммерчес- ким организация м	Кредиты индивидуал ь-ным предприним а-телям	Кредиты физическим лицам	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	96 252	18 066	39 013	153 331
Изменение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентам	33 222	(9 541)	7 613	31 294
<i>Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>(13 582)</i>	-	<i>(24 247)</i>	<i>(37 829)</i>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	115 892	8 525	22 379	146 796

Эффективная ставка резерва (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за отчетную дату 31.12.2010 г. составила, в процентах:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам – 21.24;
- по потребительским кредитам – 6.38;
- по ипотечным кредитам – 4.32.

Данные за предыдущий отчетный период (31.12.2009 г.):

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам -21.52;
- по потребительским кредитам – 6.55;
- по ипотечным кредитам – 4.70.

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2010		31.12.2009	
	Итого	%	Итого	%
Потребительские кредиты	345 350	36.24	403 120	47.05
Строительство	254 449	26.70	182 710	21.33
Торговля	270 725	28.41	162 093	18.92
Сервис	16 041	1.68	37 009	4.32
Транспорт	207	0.02	26 297	3.07
Энергетика	16 466	1.73	22 014	2.57

Недвижимость	26 825	2.81	12 594	1.47
Производство	16 082	1.69	5 301	0.62
Прочее (отрасли, составляющие менее 1% от общей суммы средств клиентов)	6 840	0.72	5 628	0.66
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>952 985</b>	<b>100.00</b>	<b>856 766</b>	<b>100.00</b>

Ниже приведена информация о кредитном качестве ссуд и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	31.12.2010			
	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты индиви- дуальным предпри- ни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
<b>Финансовые активы без признаков обесценения</b>	<b>136 822</b>	<b>48 614</b>	<b>81 881</b>	<b>267 317</b>
<b>Финансовые активы с признаками обесценения (общая сумма), в том числе:</b>	<b>546 637</b>	<b>13 449</b>	<b>31 099</b>	<b>591 185</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	432	432
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	63	63
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	9 105	9 105
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 479	3 076	11 555
<b>Финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>250 205</b>	<b>250 205</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	269	269
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1 621	1 621
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	392	392
<b>Финансовые активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не пересмотренные с ними условия</b>	<b>25 721</b>	<b>305</b>	<b>-</b>	<b>26 026</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>709 180</b>	<b>62 368</b>	<b>363 185</b>	<b>1 134 733</b>
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам	(153 499)	(10 414)	(17 835)	(181 748)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>555 681</b>	<b>51 954</b>	<b>345 350</b>	<b>952 985</b>

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	31.12.2009			
	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты индиви- дуальным предпри- ни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
<b>Финансовые активы без признаков обесценения, в том числе:</b>	<b>70 076</b>	<b>20 734</b>	<b>264 200</b>	<b>355 010</b>
<b>Финансовые активы с признаками обесценения (общая сумма), в том числе:</b>	<b>357 629</b>	<b>16 243</b>	<b>71 519</b>	<b>445 391</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 265	1 265
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	9 067	9 067
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	339	339
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1 841	1 841
- с задержкой платежа свыше 360 дней	18 302	8 000	4 370	30 672
<b>Финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89 780</b>	<b>89 780</b>

- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	506	506
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	10	10
<b>Финансовые активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не пересмотренные с ними условия</b>	<b>113 381</b>	-	-	<b>113 381</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>541 086</b>	<b>36 977</b>	<b>425 499</b>	<b>1 003 562</b>
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам</i>	<i>(115 892)</i>	<i>(8 525)</i>	<i>(22 379)</i>	<i>(146 796)</i>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>425 194</b>	<b>28 452</b>	<b>403 120</b>	<b>856 766</b>

Качество категории кредитов оценивается в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Категория качества 1 - 3	732 458	740 295
Категория качества 4 - 5	152 070	173 487
Портфели однородных ссуд	250 205	89 780
	<b>1 134 733</b>	<b>1 003 562</b>

#### **9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Облигации федерального займа	13 233	17 754
Корпоративные облигации	18 259	18 119
<i>За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	<i>(17 011)</i>	<i>(16 770)</i>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>14 481</b>	<b>19 103</b>

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения 2010-12 гг., купонный доход в 2010 году 6.10 – 8.00 %% годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения 2010-12 гг., купонный доход в 2009 году 6.10 - 10.00%% годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации, 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 за 31 декабря 2010 года, имеют сроки погашения 2011 г. (просроченные 2009 г.), купонный доход от 14.5% годовых (по просроченным облигациям в отчетном периоде проценты не начислялись).

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения 2009-11 гг. (в т.ч. просроченные), купонный доход от 12.99% годовых (по просроченным – 11 – 14.5%%).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

	31.12.2010	31.12.2009
Финансовые активы без признаков обесценения	13 233	17 754
Финансовые активы с признаками обесценения (общая сумма), в том числе:	18 259	18 119
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	10 259
- с задержкой платежа свыше 360 дней	16 698	6 439
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>31 492</b>	<b>35 873</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(17 011)	(16 770)
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>14 481</b>	<b>19 103</b>

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

	2010	2009
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на начало отчетного периода	16 770	6 314
Изменение создания резервов под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	241	10 456
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на конец отчетного периода	17 011	16 770

#### 10. Прочие активы

	31.12.2010	31.12.2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи (кроме налога на прибыль)	7 728	5 177
Расчеты по конверсионным операциям	500	-
Запасы материальных ценностей	2 870	1 591
Прочие	6 171	4 572
За вычетом резерва под обесценения	(438)	(285)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>16 831</b>	<b>11 055</b>

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 их невозврата:

	2010	2009
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	285	126
Списание безнадежной задолженности	(32)	-
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	185	159
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	438	285

#### 11. Основные средства

Структура основных средств и накопленной амортизации Банка представлена в следующей таблице:

	Земля	Здания	Оборудование	Итого:
<b>Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2009)</b>	-	54 225	73 960	128 185
Поступления	5 044	-	3 931	8 975
Выбытие	-	-	(2 906)	(2 906)
<b>Остаток на начало отчетного периода (2010)</b>	<b>5 044</b>	<b>54 225</b>	<b>74 985</b>	<b>134 254</b>
Поступления	16 015	-	7 367	23 382
Признание финансовой аренды в качестве собственных основных средств	X	X	1 446	1 446
				100

	Земля	Здания	Оборудова- ние	Итого:
Выбытие	-	-	(5 038)	(5 038)
<b>Остаток на конец отчетного периода (2010)</b>	<b>21 059</b>	<b>54 225</b>	<b>78 760</b>	<b>154 044</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2009)</b>	-	5 628	48 117	<b>53 745</b>
Амортизационные отчисления	-	698	8 899	<b>9 597</b>
Выбытия	-	-	(2 900)	<b>(2 900)</b>
<b>Остаток на начало отчетного периода (2010)</b>	-	<b>6 326</b>	<b>54 116</b>	<b>60 442</b>
Амортизационные отчисления	-	699	9 452	<b>10 151</b>
Выбытия	-	-	(5 027)	<b>(5 027)</b>
<b>Остаток на конец отчетного периода (2010)</b>	-	<b>7 025</b>	<b>58 541</b>	<b>65 566</b>
<i>Остаточная стоимость на начало предыдущего отчетного периода (2009)</i>	-	<i>48 597</i>	<i>25 843</i>	<i>74 440</i>
<i>Остаточная стоимость на начало отчетного периода (2010)</i>	<i>5 044</i>	<i>47 899</i>	<i>20 869</i>	<i>73 812</i>
<i>Остаточная стоимость на конец отчетного периода(2010)</i>	<i>21 059</i>	<i>47 200</i>	<i>20 219</i>	<i>88 478</i>

В 2010 Банк приобрел земельный участок; в соответствии с законодательством Российской Федерации амортизация по таким активам не начисляется.

## 12. Средства банков

	31.12.2010	31.12.2009
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	1 486
<b>Итого депозиты банков</b>	<b>-</b>	<b>1 486</b>

## 13. Средства клиентов

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

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности</b>	<b>134 788</b>	<b>125 199</b>
- Текущие/расчетные счета	134 788	125 199
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 049 431</b>	<b>975 445</b>
- Текущие/расчетные счета	912 336	831 566
- Срочные депозиты	137 095	143 879
<b>Физические лица</b>	<b>1 361 277</b>	<b>1 054 566</b>
- Текущие счета/счета до востребования	1 126 487	941 650
- Срочные вклады	234 790	112 916
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 545 496</b>	<b>2 155 210</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2010		31.12.2009	
	сумма	сумма	сумма	сумма
Физические лица	1 361 277	53.49	1 054 566	48.94
Строительство	306 811	12.05	200 613	9.31
Торговля	238 859	9.38	192 604	8.94
Недвижимость	108 958	4.28	88 290	4.10
Транспорт	86 669	3.40	234 388	10.88
				101

	31.12.2010		31.12.2009	
	сумма	сумма	сумма	сумма
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	83 338	3.27	63 868	2.96
Сервисные услуги	70 514	2.77	85 638	3.97
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	54 172	2.13	6 565	0.30
Страхование	53 415	2.10	67 776	3.14
Энергетика	50 568	1.99	42 008	1.95
Машиностроение	34 911	1.37	40 776	1.89
Прочее (отрасли, составляющие менее 1% от общей суммы средств клиентов)	96 004	3.77	78 118	3.62
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 545 496</b>	<b>100.00</b>	<b>2 155 210</b>	<b>100.00</b>

#### 14. Субординированный кредит

В 2006 году Банк привлек субординированный кредит в сумме 24 000 тыс.руб. сроком на 10 лет под 5% годовых. Данный инструмент отражается в отчетности банка по амортизированной стоимости: по состоянию на 31.12.2010 – 24 000 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2009 - 24001 тыс. руб..

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2010	31.12.2009
Векселя	821	59 193
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>821</b>	<b>59 193</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 1.00% годовых.

#### 16. Прочие обязательства

	31.12.2010	31.12.2009
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	605	612
Дивиденды к уплате	350	302
Обязательства по неоплаченным отпускам	6 322	3 076
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и прочие резервы	7 830	9 724
Кредиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	6 097
Прочие	2 965	5 527
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>18 082</b>	<b>25 338</b>

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

Движение по резервам по условным обязательствам кредитного характера раскрыто в п. 27.3 Обязательства кредитного характера.

#### 17. Уставный капитал

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов, внесенных участниками в российских рублях.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	
			31.12.2010	31.12.2009
Обыкновенные акции	29 930 000	299 300	519 486	519 486
Привилегированные акции	70 000	700	4 612	4 612
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>30 000 000</b>	<b>300 000</b>	<b>524 098</b>	<b>524 098</b>

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 30 000 тысяч штук акций номинальной стоимостью 10 рублей.

#### 18. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	132 049	160 172
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 608	6 405
Средства в других банках	25 226	39 065
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 525	4 368
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>163 408</b>	<b>210 010</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	13 363	12 576
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	1 945	4 711
Срочные вклады физических лиц	17 803	10 286
Субординированный кредит	1 200	1 200
Текущие (расчетные) счета	694	662
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>35 005</b>	<b>29 435</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>128 403</b>	<b>180 575</b>

#### 19. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за открытие, ведение счетов	6 290	4 235
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	127 518	77 986
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	9 200	553
Комиссия от аренды сейфов	371	350
Комиссия от оказания консультационных и информационных услуг	24	173
Прочие	9 462	7 234
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>152 865</b>	<b>90 531</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	345	-
Комиссия за РКО и ведение счетов	2 603	1 951
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	-	247
Комиссия по другим операциям	17 937	4 033
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>20 885</b>	<b>6 231</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>131 980</b>	<b>84 300</b>

## 20. Операционные расходы

Расходы на оплату труда персонала, прочие административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2010	2009
Затраты на персонал	123 525	118 309
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	11 925	10 670
Затраты на имущество	11 643	10 165
Ремонт и обслуживание	11 177	11 080
Затраты на аудит	783	1 033
Коммуникационные расходы	12 103	14 726
Амортизация основных средств	10 151	9 598
Расходы от проведения прочих сделок	-	28 807
Реклама и маркетинг	400	641
Страхование	26 130	15 041
Прочие	12 901	10 518
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>220 738</b>	<b>230 588</b>

## 21. Налогообложение

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 977	10 621
Изменения отложенного налогообложения, связанные, в том числе:		
- в отложенных налогах кроме изменения ставки налога на прибыль	200	(2 440)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>3 177</b>	<b>8 181</b>

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

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

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

	2010	2009
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>6 884</b>	<b>13 645</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20% в 2010 году, 20% - 2009)	1 377	2 729
Постоянные разницы:		
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(316)	1 658
- доходы, уменьшающие налоговую базу	(1 255)	(3 060)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	4 365	8 922
- прочие невременные разницы	(879)	(2 302)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(458)	(500)
Уточнение по расчету налога на прибыль за предыдущий отчетный период		360
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 834</b>	<b>7 807</b>
Налог на прибыль, исчисленный по ставкам, отличным от 20%	343	374
	<b>3 177</b>	<b>8 181</b>



Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия от временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	31.12.2010	31.12.2009	Изменение
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Амортизация основных средств	(3 803)	(5 268)	1 465
Применение эффективной процентной ставки	(275)	(364)	89
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(661)	(389)	(272)
Переоценка по справедливой стоимости	(966)	(1 424)	458
Прочее	(3 415)	(1 372)	(2 043)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(9 120)</b>	<b>(8 817)</b>	<b>(303)</b>
<b>Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Создание резерва по сомнительной задолженности	655	314	341
Применение эффективной процентной ставки	-	45	(45)
Инфлирование основных средств	9 587	9 254	333
Признание НДС как части стоимости основных средств	1 919	1 758	161
Прочее	-	287	(287)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>12 161</b>	<b>11 658</b>	<b>503</b>
<b>Итого чистое отложенное обязательство (налоговый актив)</b>	<b>3 041</b>	<b>2 841</b>	<b>200</b>
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	466	30	436
<b>ВСЕГО чистое отложенное обязательство (налоговый актив)</b>	<b>3 507</b>	<b>2 871</b>	<b>636</b>

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

	31.12.2009	31.12.2008	Изменение
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Создание резерва по сомнительной задолженности	-	(191)	191
Амортизация основных средств	(5 268)	(3 739)	(1 529)
Применение эффективной процентной ставки	(364)	(2 190)	1 826
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(389)	(222)	(167)
Переоценка по справедливой стоимости	(1 424)		(1 424)
Прочее	(1 372)	(612)	(760)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(8 817)</b>	<b>(6 954)</b>	<b>(1 863)</b>
<b>Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Создание резерва по сомнительной задолженности	314	-	314
Применение эффективной процентной ставки	45	1 281	(1 236)
Инфлирование основных средств	9 254	9 272	(18)
Признание НДС как части стоимости основных средств	1 758	1 682	76
Прочее	287	-	287
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>11 658</b>	<b>12 235</b>	<b>(577)</b>
<b>Итого чистое отложенное обязательство (налоговый актив)</b>	<b>2 841</b>	<b>5 281</b>	<b>(2 440)</b>
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	30	-	30
<b>ВСЕГО чистое отложенное обязательство (налоговый актив)</b>	<b>2 871</b>	<b>5 281</b>	<b>(2 410)</b>

## 22. Дивиденды

Банк вправе по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом. Решение общего собрания акционеров о выплате дивидендов Банка в неденежной форме принимается только на основании рекомендаций Совета директоров Банка, в котором должно быть указано имущество Банка, направляемое на выплату дивидендов.

Решения о выплате дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка».

Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением годового общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров одновременно с решением вопроса о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

	2010		2009	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>20</b>	<b>282</b>	<b>15</b>	<b>243</b>
Дивиденды, выплаченные в течение года	4 487	654	4 484	661
Дивиденды, объявленные в течение года	4 489	700	4 489	700
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года</b>	<b>22</b>	<b>328</b>	<b>20</b>	<b>282</b>
<i>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (руб. на акцию)</i>	<i>0.150</i>	<i>10.000</i>	<i>0.150</i>	<i>10.000</i>
<b>Количество акций (шт.)</b>	<b>29 930 000</b>	<b>70 000</b>	<b>29 930 000</b>	<b>70 000</b>

## 23. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами.

Лучшим отражением справедливой стоимости финансового инструмента является цена сделки, заключенной между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами.

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

Банк использует последние данные о рыночной стоимости финансового инструмента, если в период с даты последних по данному финансовому инструменту до отчетной даты, не произошло каких-либо существенных событий, которые могли бы повлиять на достоверность такой оценки.

Банк использует данные о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов на отчетную дату.

При отсутствии рыночной котировки Банк применяет различные методы оценки для определения справедливой стоимости.

Если финансовый инструмент является долговым, Банк может использовать метод дисконтирования денежного потока, при этом используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для

аналогичных финансовых инструментов. В случае отсутствия таковых Банк рассчитывает процентные ставки на основе существующих цен на государственные облигации.

Банк выбирает метод оценки на основе профессионального суждения, исходя из приемлемости его применения и имеющейся информации.

Банк периодически пересматривает используемые методы оценки с тем, чтобы с учетом новой информации более достоверно оценивать стоимость финансовых инструментов.

Когда на рынке возобновляются операции с данными финансовыми инструментами, Банк оценивает их справедливую стоимость на основе рыночных данных.

В случаях, когда с помощью приемлемых методов нельзя оценить финансовый инструмент с достаточной долей достоверности, Банк отражает данный финансовый инструмент по его себестоимости.

В результате неопределенностей, свойственных банковской деятельности, статьи финансовой отчетности не всегда могут быть точно рассчитаны. Они могут быть лишь оценены, что, вместе с тем, не делает финансовую отчетность менее достоверной.

Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. Пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

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

*Депозит и прочие размещенные средства в Банке России.* На отчетную дату 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость средств, размещенных в Банке России, не отличается от их балансовой стоимости.

*Ссуды и средства, предоставленные банкам.* На отчетную дату 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость средств в других банках не отличается от их балансовой стоимости.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.* По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке.

Справедливая стоимость этих активов была определена: для долевых финансовых инструментов - как себестоимость за вычетом убытка от обесценения; для долговых финансовых инструментов (облигации, векселя) был использован метод эффективной ставки процента.

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

На отчетную дату 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость кредитов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

*Финансовые активы, удерживаемые до погашения.* На 31.12.2010 г. справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемые до погашения, рассчитанная с использованием данных активных рынков, составила 15 050 тыс.р., на 31.12.2009 г. - 19 324 тыс.р.

*Депозиты банков.* По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

*Счета клиентов.* По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже.

На 31.12.2010 г.:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	715 741	715 741	-	-	-
- наличные средства	359 290	359 290	-	-	-
- остатки по счетам в ЦБ РФ	356 451	356 451	-	-	-
Обязательные резервы в Банке России	36 439	36 439	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 120 774	1 120 774	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	144 538	144 538			
- текущие кредиты и депозиты в других банках	669 578	669 578	-	-	-
- дебиторская задолженность	306 658	306 658	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	952 985	952 985	-	-	-
- кредиты коммерческим организациям	555 681	555 681	-	-	-
- кредиты индивидуальным предпринимателям	51 954	51 954	-	-	-
- кредиты физическим лицам	345 350	345 350	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 481	15 050	15 050	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 412	37 412	37 412	-	-
- облигации	29 760	29 760	29 760	-	-
- акции	7 652	7 652	7 652	-	-
Итого финансовых активов	2 877 832	2 878 401	52 462	-	-
Финансовые обязательства					

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 545 496</b>	<b>2 545 496</b>	-	-	-
- текущие/расчетные счета юридических лиц	1 047 124	1 047 124	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	137 095	137 095	-	-	-
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 126 487	1 126 487	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	234 790	234 790	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>821</b>	<b>821</b>	-	-	-
- векселя	821	821	-	-	-
<b>Субординированный кредит</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 570 317</b>	<b>2 570 317</b>	-	-	-

На 31.12.2009 г.:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<b>Финансовые активы</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>582 169</b>	<b>582 169</b>	-	-	-
- наличные средства	342 154	342 154	-	-	-
- остатки по счетам в ЦБ РФ	239 994	239 994	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	21	21	-	-	-
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>12 069</b>	<b>12 069</b>	-	-	-
<b>Депозит и прочие размещенные средства в Банке России</b>	<b>550 272</b>	<b>550 272</b>	-	-	-
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>386 024</b>	<b>386 024</b>	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	112 457	112 457	-	-	-
- текущие кредиты и депозиты в других банках	1 198	1 198	-	-	-
- дебиторская задолженность	272369	272369	-	-	-
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за</b>	<b>856 766</b>	<b>856 766</b>	-	-	-

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<b>вычетом резервов на возможные потери по ссудам</b>					
- кредиты коммерческим организациям	425 194	425 194	-	-	-
- кредиты индивидуальным предпринимателям	28 452	28 452	-	-	-
- кредиты физическим лицам	403 120	403 120	-	-	-
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>19 103</b>	<b>19 103</b>	-	-	-
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>166 008</b>	<b>166 008</b>	<b>41 684</b>	-	<b>124 324</b>
- векселя	124 185	124 185	-	-	124 185
- облигации	33 496	33 496	33 496	-	-
- акции	8 327	8 327	8 188	-	139
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 572 411</b>	<b>2 572 411</b>	<b>41 684</b>	-	<b>124 324</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
<b>Депозиты банков</b>	<b>1 486</b>	<b>1 486</b>	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 155 210</b>	<b>2 155 210</b>	-	-	-
- текущие/расчетные счета юридических лиц	956 765	956 765	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	143 879	143 879	-	-	-
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	941 650	941 650	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	112 916	112 916	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>59 193</b>	<b>59 193</b>	-	-	-
- векселя	59 193	59 193	-	-	-
<b>Субординированный кредит</b>	<b>24 001</b>	<b>24 001</b>	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 239 890</b>	<b>2 239 890</b>	-	-	-

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

Далее представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов по классам, рассчитанной с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	Муници пальные облигац ии	Корпора тивные облигац ии	Векселя	Муници пальные облигац ии	Корпора тивные облигац ии	Векселя
<b>Остаток на 1 января 2010 года</b>	-	-	-	-	139	124 185
Приобретение	-	-	-	-	-	29 050
Выручка от реализации	-	-	-	-	-	157 650
Перемещения в другие оценочные модели	-	-	-	-	22	-
Поступления из других оценочных моделей	-	-	-	-	-	-
Признано за отчетный период доходов (расходов):	-	-	-	-	(117)	4 415
- в прибылях и убытках,	-	-	-	-	(117)	4 415
<i>в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода</i>	-	-	-	-	(117)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	-	-	-	-	-	-

  

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	Муници пальные облигац ии	Корпора тивные облигац ии	Векселя	Муници пальные облигац ии	Корпора тивные облигац ии	Векселя
<b>Остаток на 1 января 2009 года</b>	-	-	-	-	-	124 729
Приобретение	-	-	-	-	-	94 763
Выручка от реализации	-	-	-	-	-	95 307
Перемещения в другие оценочные модели	-	-	-	-	-	-
Поступления из других оценочных моделей	-	-	-	-	157	-
Признано за отчетный период доходов (расходов)	-	-	-	-	(18)	(707)
- в прибылях и убытках,	-	-	-	-	(18)	(707)
<i>в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода</i>	-	-	-	-	(60)	(948)
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	-	-	-	-	139	124 185

Для таких финансовых активов Банк раскрывает также информацию следующего характера.

	31.12.2010			31.12.2009		
	Справед- ливая стоимос- ть при первона- ч. признан- ии	Оценоч- ная стоимос- ть	Величин- а расхож- дения	Справед- ливая стоимос- ть при первона- ч. признан- ии	Оценоч- ная стоимос- ть	Величин- а расхож- дения
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
- акции	2 000	-	(2 000)	2 199	139	(2 060)
- векселя	-	-	-	124 723	124 185	(538)
	<b>2 000</b>	<b>-</b>	<b>(2 000)</b>	<b>126 922</b>	<b>124 324</b>	<b>(2 598)</b>

### Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторск- ая задолжен- ность	Удерживае- мые до погашения	Имеющиес- я в наличии для продажи	Обязатель- ства, оцениваем- ые по амортизи- рованной стоимости	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	-	-	-	<b>715 741</b>
- наличные средства	-	-	-	-	-	359 290
- остатки по счетам в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	356 451
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	-	-	-	-	-	<b>36 439</b>
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам</b>	-	<b>1 120 774</b>	-	-	-	<b>1 120 774</b>
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	-	144 538	-	-	-	144 538
- текущие кредиты и депозиты в других банках	-	670 781	-	-	-	669 578
- дебиторская задолженность	-	306 658	-	-	-	306 658
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам</b>	-	<b>952 985</b>	-	-	-	<b>952 985</b>
- кредиты коммерческим организациям	-	555 681	-	-	-	555 681
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	51 954	-	-	-	51 954



	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
- кредиты физическим лицам	-	345 350	-	-	-	345 350
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	-	-	14 481	-	-	14 481
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	-	37 412	-	37 412
- облигации	-	-	-	29 760	-	29 760
- акции	-	-	-	7 652	-	7 652
<b>Итого финансовых активов</b>		2 073 759	14 481	37 412	-	2 877 832
<b>Финансовые обязательства</b>						
Депозиты банков	-	-	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	-	-	-	-	2 545 496	2 545 496
- текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	-	-	1 047 124	1 047 124
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	137 095	137 095
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	-	-	1 126 487	1 126 487
- срочные вклады физических лиц	-	-	-	-	234 790	234 790
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	-	-	-	821	821
- векселя	-	-	-	-	821	821
<b>Субординированный кредит</b>	-	-	-	-	24 000	24 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	-	-	-	2 570 317	2 570 317

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	-	-	-	582 169
- наличные средства	-	-	-	-	-	342 154
- остатки по счетам в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	239 994
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	-	-	-	-	-	21
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	-	-	-	-	-	12 069
<b>Депозит и прочие</b>	-	-	-	-	-	550 272
						113

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>размещенные средства в Банке России</b>						
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам</b>	-	386 024	-	-	-	386 024
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах		112 457	-	-	-	112 457
- текущие кредиты и депозиты в других банках		1 198	-	-	-	1 198
- дебиторская задолженность	-	272369	-	-	-	272369
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам</b>	-	856 766	-	-	-	856 766
- кредиты коммерческим организациям	-	425 194	-	-	-	425 194
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	28 452	-	-	-	28 452
- кредиты физическим лицам	-	403 120	-	-	-	403 120
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	-	-	19 103	-	-	19 103
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	-	166 008	-	166 008
- векселя	-	-	-	124 185	-	124 185
- облигации	-	-	-	33 496	-	33 496
- акции	-	-	-	8 327	-	8 327
<b>Итого финансовых активов</b>	-	1 242 790	19 103	166 008	-	2 572 411
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Депозиты банков</b>	-	-	-	-	1 486	1 486
<b>Средства клиентов</b>	-	-	-	-	2 155 210	2 155 210
- текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	-	-	956 765	956 765
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	143 879	143 879
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	-	-	941 650	941 650
- срочные вклады физических лиц	-	-	-	-	112 916	112 916
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	-	-	-	59 193	59 193
- векселя	-	-	-	-	59 193	59 193
<b>Субординированный кредит</b>	-	-	-	-	24 001	24 001
<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	-	-	-	2 239 890	2 239 890

Изменение расчетной оценки – это корректировка балансовой стоимости актива или обязательства, которая происходит вследствие оценки текущего состояния активов и обязательств, а также связанных с ними ожидаемых будущих выгод и убытков.

Изменения в расчетных оценках являются результатом получения новой информации или наступления новых обстоятельств и, соответственно, не являются исправлениями ошибок.

Изменение в применяемой основе оценки расценивается как изменение в учетной политике.

## 24. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала кредитных организаций.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

В соответствии с требованиями Банка России кредитные организации должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%.

В течение 2010 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31.12.2010	31.12.2009
Чистые активы в соответствии с РСБУ	434 978	419 332
За вычетом нематериальных активов	(39)	(44)
Субординированный депозит	24 000	24 000
Прочее	(12 597)	(124)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>446 342</b>	<b>443 164</b>

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

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Капитал первого уровня</b>		
Уставный капитал	524 098	524 098
Нераспределенная прибыль	(129 929)	(128 447)
<b>Итого капитала первого уровня</b>	<b>394 169</b>	<b>395 651</b>
<b>Капитал второго уровня</b>		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 865	119
Субординированный долг	24 000	24 001
<b>Итого капитал второго уровня</b>	<b>25 865</b>	<b>24 120</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>420 034</b>	<b>419 771</b>

## 25. Управление финансовыми рисками

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

25.1. Кредитный риск – риск неисполнения обязательств по финансовому инструменту одной стороной, и вследствие этого, возникновение финансового убытка у другой стороны.

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

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

Оценка кредитного риска по каждому классу финансовых активов производится Банком на постоянной основе

При появлении признаков обесценения, Банк формирует резерв на возможные потери. Величина требуемого к созданию резерва определяется Банком самостоятельно как по каждому конкретному финансовому активу, так и по портфелям однородных требований.

Величина резерва равна сумме, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемая сумма – сумма, которую Банк намерен получить по кредитному требованию.

Порядок определения обесценения финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости:

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

При определении обесценения финансовых активов банк принимает во внимание следующие факторы:

*Ссуды и средства, предоставленные банкам*

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

*Ссуды и средства, предоставленные клиентам*

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

*Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

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

*Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера*

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

Для расчета используется первоначальная эффективная ставка процента.

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

Банк раскрывает информацию об активах, подверженных кредитному риску, в следующей форме:

	31.12.2010		31.12.2009	
	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 120 774	44.73%	386 024	28.50%
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	952 985	38.04%	856 766	63.25%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 481	0.58%	19 103	1.41%
Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	417 229	16.65%	92 588	6.84%
<b>Всего финансовых инструментов, подверженных кредитному риску</b>	<b>2 505 469</b>	<b>100.00%</b>	<b>1 354 481</b>	<b>100.00%</b>
<b>Всего финансовых активов, подверженных кредитному риску</b>	<b>2 088 240</b>	<b>83.35%</b>	<b>1 261 893</b>	<b>93.16%</b>

При формировании резерва для определения его величины Банк может учитывать обеспечение, предоставленное в качестве залога в зависимости от его (залога) ликвидности.

Ниже приведены описание и оценка залога, полученного Банком в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и гарантиям:

	31.12.2010		31.12.2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Выпущенные Банком векселя	820	820	41 200	41 200
Залог акций	18 753	20 967	101 032	104 101
Залог недвижимости	1 471 045	1 599 903	1 869 773	1 691 149
Залог транспортного средства	80 822	64 260	141 372	111 366
Залог оборудования	-	-	54 629	49 778
Залог товаров в обороте	2 501	3 171	1 528	2 654
Залог имущественных прав (требований)	-	-	142 000	142 000
Залог прочего имущества	9 800	9 800	9 800	9 800
<b>Итого залоговых ценностей:</b>	<b>1 583 741</b>	<b>1 698 921</b>	<b>2 361 334</b>	<b>2 152 048</b>

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

	31.12.2010	31.12.2009
Поручительство физического лица	129 881	169 193
Поручительство юридического лица	198 215	197 537
<b>Итого поручительств</b>	<b>328 096</b>	<b>366 730</b>

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

В отношении активов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, Банк раскрывает следующую информацию:

	31.12.2010		31.12.2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы с признаками обесценения</b>				
Выпущенные Банком векселя	820	820	40 000	40 000
Залог акций	13 121	13 121	94 954	95 609
Залог недвижимости	1 267 255	1 426 905	848 196	857 284
Залог транспортного средства	64 863	50 877	72 870	65 111
Залог оборудования	-	-	50 226	47 718
Залог товаров	1 014	1 218	-	-
Залог имущественных прав (требований)	-	-	142 000	142 000
Залог прочего имущества	9 800	9 800	9 800	9 800
	<b>1 356 873</b>	<b>1 502 741</b>	<b>1 258 046</b>	<b>1 257 522</b>

Объем полученных поручительств по финансовым активам с признаками обесценения составил на 31.12.2010 г. и 31.12.2009 г. 248 845 тыс.р. и 144 322 тыс.р., соответственно.

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

**25.2. Риск ликвидности** – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

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

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов.

В соответствии с Политикой управления ликвидностью в ОАО «АККОБАНК» текущее управление ликвидностью осуществляется с учетом обеспечения необходимого объема резервов ликвидности Банка в случае возникновения кризисной ситуации.

Контроль, анализ, мониторинг управления риском потери ликвидности производится Банком на постоянной основе.

В случае возникновения дефицита ликвидности Банком принимаются меры в зависимости от причин и глубины проблем с ликвидностью.

По состоянию на 31.12.2010 г.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная % ставка	1 мес. и до востре- бовани- я	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыш е 1 года и до 5 лет	Свыш е 5 лет	Без срока	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	715 741	-	-	-	-	-	715 741
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	36 439	-	-	-	-	-	36 439
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	3.30	1 120 774	-	-	-	-	-	1 120 774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.39	7 652	0	754	20 171	8 835	-	37 412
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	13.65	61 028	4 611	464 795	223 223	199 313	15	952 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7.61	5 963	2 016	3 127	3 375	-	-	14 481
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	88 478	88 478
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	4 830	-	-	-	-	4 830
Прочие активы	-	13 961	-	-	-	-	2 870	16 831
<b>Итого активов</b>		<b>1 961 558</b>	<b>11 457</b>	<b>468 676</b>	<b>246 769</b>	<b>208 148</b>	<b>91 363</b>	<b>2 987 971</b>
<b>Обязательства</b>								
Счета клиентов	10.26	2 191 822	2 587	219 713	131 374	-	-	2 545 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.00	-	320	501	-	-	-	821
Субординированный кредит	5.00	-	-	-	-	24 000	-	24 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	31	-	-	-	-	31
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	3 507	3 507
Прочие обязательства	-	18 082	-	-	-	-	-	18 082
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 209 904</b>	<b>2 938</b>	<b>220 214</b>	<b>131 374</b>	<b>24 000</b>	<b>3 507</b>	<b>2 591 937</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>(248 346)</b>	<b>8 519</b>	<b>248 462</b>	<b>115 395</b>	<b>184 148</b>	<b>87 856</b>	<b>396 034</b>
<b>- нарастающим итогом</b>			<b>(239 827)</b>	<b>8 635</b>	<b>124 030</b>	<b>308 178</b>	<b>396 034</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>		<b>15 627</b>	<b>19 568</b>	<b>135 147</b>	<b>254 717</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>425 059</b>
<b>- нарастающим итогом</b>			<b>35 195</b>	<b>170 342</b>	<b>425 059</b>	<b>425 059</b>	<b>425 059</b>	

По состоянию на 31.12.2009 г.

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная % ставка	1 мес. и до востре- бовани я	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыш е 1 года и до 5 лет	Свыш е 5 лет	Без срока	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	582 169	-	-	-	-	-	582 169
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	12 069	-	-	-	-	-	12 069
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4.67	550 272	-	-	-	-	-	550 272
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	386 024	-	-	-	-	-	386 024
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.58	17 828	2 969	57 812	74 690	12 709	-	166 008
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	15.47	33 018	123 442	278 616	219 559	201 942	189	856 766
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12.41	3 168	1 204	-	14 731	-	-	19 103
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	73 812	73 812
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	6 621	-	-	-	-	6 621
Прочие активы	-	8 598	866	-	-	-	1 591	11 055
<b>Итого активов</b>	-	<b>1 593 146</b>	<b>135 102</b>	<b>336 428</b>	<b>308 980</b>	<b>214 651</b>	<b>75 592</b>	<b>2 663 899</b>
<b>Обязательства</b>								
Депозиты банков	-	1 486	-	-	-	-	-	1 486
Счета клиентов	10.16	1 914 354	2 401	71 365	167 090	-	-	2 155 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1	45 599	-	12 394	1 200	-	-	59 193
Субординированный кредит	5	-	-	-	-	-	24 001	24 001
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	30	-	-	-	-	30
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	2 871	2 871
Прочие обязательства	-	21 430	3 908	-	-	-	-	25 338
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 982 869</b>	<b>6 339</b>	<b>83 759</b>	<b>168 290</b>	<b>-</b>	<b>26 872</b>	<b>2 268 129</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>(389 723)</b>	<b>128 763</b>	<b>252 669</b>	<b>140 690</b>	<b>214 651</b>	<b>48 720</b>	<b>395 770</b>
<b>- нарастающим итогом</b>			<b>-260 960</b>	<b>-8 291</b>	<b>132 399</b>	<b>347 050</b>	<b>395 770</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>		<b>8 530</b>	<b>6 574</b>	<b>77 389</b>	<b>9 819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102 312</b>
<b>- нарастающим итогом</b>			<b>15 104</b>	<b>92 493</b>	<b>102 312</b>	<b>102 312</b>	<b>102 312</b>	



Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

	1 мес. и до востребования	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>По состоянию на 31.12.2010 г.</b>						
Средства банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 195 050	8 718	241 832	186 925	-	2 632 525
Субординированный кредит	102	194	904	4 800	24 197	30 197
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	321	503	-	-	824
Обязательство по операционной аренде	506	1518	4 044	6240	-	12 308
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	31	-	-	-	31
Прочие обязательства	20 996	-	-	-	-	20 996
Гарантии выданные	13 883	14 832	75 262	254 483	-	358 460
Неиспользованные кредитные линии	1 744	4 736	59 885	234	-	66 599
<b>Итого недисконтированные потоки денежных средств</b>	<b>2 229 367</b>	<b>30 350</b>	<b>382 430</b>	<b>452 682</b>	<b>24 197</b>	<b>3 119 026</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	1 мес. и до востребования	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>По состоянию на 31.12.2009 г.</b>						
Средства банков	1 486	-	-	-	-	1 486
Средства клиентов	1 917 183	6 703	87 103	202 031	-	2 213 020
Субординированный кредит	-	296	904	4 800	25 397	31 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 598	-	13 413	1 268	-	60 279
Обязательство по операционной аренде	336	1 008	2 685	-	-	4 029
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	30	-	-	-	30
Прочие обязательства	22 715	3 908	-	-	-	26 623
Гарантии выданные	-	2 879	32 277	9 804	-	44 960
Неиспользованные кредитные линии	8 530	3 695	45 112	15	-	57 352
<b>Итого недисконтированные потоки денежных средств</b>	<b>1 995 848</b>	<b>18 519</b>	<b>181 494</b>	<b>217 918</b>	<b>25 397</b>	<b>2 439 176</b>

25.3. Рыночный риск – риск того, что стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен.

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

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

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

Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и ценовый риск.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

Позиции кредитной организации по валютам на конец отчетного периода (активы представлены за вычетом созданных под них резервов):

	Рубли	Доллары США (курс ЦБР на 31.12.2010 30.4769 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2010 40.3331 рублей за 1 евро)	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	698 780	5 895	11 066	<b>715 741</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 439	-	-	<b>36 439</b>
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	789 734	327 739	3 301	<b>1 120 774</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 412	-	-	<b>37 412</b>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	952 985	-	-	<b>952 985</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 481	-	-	<b>14 481</b>
Основные средства	88 478	-	-	<b>88 478</b>
Текущее требование по налогу на прибыль	4 830	-	-	<b>4 830</b>
Прочие активы	14 642	2 189	-	<b>16 831</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 637 781</b>	<b>335 823</b>	<b>14 367</b>	<b>2 987 971</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	2 533 675	8 452	3 369	<b>2 545 496</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	821	-	-	<b>821</b>
Субординированный кредит	24 000	-	-	<b>24 000</b>
Текущее обязательство по налогу на прибыль	31	-	-	<b>31</b>
Отложенное налоговое обязательство	3 507	-	-	<b>3 507</b>
Прочие обязательства	18 082	-	-	<b>18 082</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 580 116</b>	<b>8 452</b>	<b>3 369</b>	<b>2 591 937</b>
<b>Чистая балансовая позиция на отчетную дату</b>	<b>57 665</b>	<b>327 371</b>	<b>10 998</b>	<b>396 034</b>
<b>Обязательства кредитного характера на отчетную дату</b>	<b>425 059</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>425 059</b>

По состоянию за 31.12.2009 г.

	Рубли	Доллары США (курс ЦБР на 31.12.2009 30.2442 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2009 43.3883 рублей за 1 евро)	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	541 085	19 254	21 830	<b>582 169</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 069	-	-	<b>12 069</b>
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	550 272	-	-	<b>550 272</b>
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	105 439	276 832	3 753	<b>386 024</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166 008	-	-	<b>166 008</b>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	856 319	447	-	<b>856 766</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 103	-	-	<b>19 103</b>
Основные средства	73 812	-	-	<b>73 812</b>
Текущее требование по налогу на прибыль	6 621	-	-	<b>6 621</b>
Прочие активы	9 089	1 966	-	<b>11 055</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 015 735</b>	<b>596 998</b>	<b>51 166</b>	<b>2 663 899</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 486	-	-	<b>1 486</b>
Средства клиентов	1 988 845	140 735	25 630	<b>2 155 210</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 193	-	-	<b>59 193</b>
Субординированный кредит	24 001	-	-	<b>24 001</b>
Текущее обязательство по налогу на прибыль	30	-	-	<b>30</b>
Отложенное налоговое обязательство	2 871	-	-	<b>2 871</b>
Прочие обязательства	25 335	-	3	<b>25 338</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 101 761</b>	<b>140 735</b>	<b>25 633</b>	<b>2 268 129</b>
<b>Чистая балансовая позиция на отчетную дату</b>	<b>(86 026)</b>	<b>456 263</b>	<b>25 533</b>	<b>395 770</b>
<b>Обязательства кредитного характера на отчетную дату</b>	<b>102 295</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>102 312</b>

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Риск был рассчитан только для финансовых статей в валютах, отличных от функциональной валюты банка.

Анализ чувствительности – валютный риск:

	31.12.2010		31.12.2009	
	Укрепле- ние валюты на 5%	Ослабле- ние валюты на 5%	Укрепле- ние валюты на 5%	Ослабле- ние валюты на 5%
Доллар США	16 369	(16 369)	15 687	(15 687)
Евро	550	(550)	41	(41)
	<b>16 919</b>	<b>(16 919)</b>	<b>15 728</b>	<b>(15 728)</b>

В 2010 г. чистый доход от переоценки активов в иностранной валюте составил 1 854 тыс. руб., в 2009 г. чистый доход равен 5 991 тыс. руб..

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Ценовому риску подвержены финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи.

Анализ чувствительности – ценовой риск.

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Облигации федерального займа	19 047	12 710
Корпоративные облигации	10 713	20 786
Корпоративные акции	7 652	8 327
<b>Итого Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>37 412</b>	<b>41 823</b>
Влияние на капитал: -10%	(3 741)	(4 182)

В 2010 году чистый убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, составил 4 319 тыс. руб., в 2009 году чистый убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, составил -15 181 тыс. руб.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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

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

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

Анализ чувствительности – процентный риск:

	31.12.2010		31.12.2009	
	Увеличение ставки процента (+1%)	Уменьшение ставки процента (-1%)	Увеличение ставки процента (+1%)	Уменьшение ставки процента (-1%)
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>				
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	-	-	5 500	(5 500)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	6 700	(6 700)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306	(306)	358	(358)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	123	(123)	146	(146)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	144	(144)	260	(260)
	<b>7 273</b>	<b>(7 273)</b>	<b>6 264</b>	<b>(6 264)</b>

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

	31.12.2010			31.12.2009		
	Рубли	Доллар ы США	Евро	Рубли	Доллар ы США	Евро
<b>Активы</b>						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	-	-	-	4.67	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	3.3	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.39	-	-	10.58	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	13.65	-	-	15.47	12	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7.61	-	-	12.41	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты	10.1	2.37	3.69	10.25	4.00	4.34
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	-	-	5.1	-	-
Субординированный кредит	5	-	-	5	-	-

## 26. Географический анализ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2010 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31.12.2010			31.12.2009		
	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Резервы на возможны е потери	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Резервы на возможны е потери
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	715 741	-	-	582 169	-
Обязательные резервы в Банке России	-	36 439	-	-	12 069	-
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	-	-	-	-	550 272	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	1 124 891	(4 117)	-	387 321	(1 297)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	37 412	-	-	166 008	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	1 134 733	(181 748)	-	1 003 562	(146 796)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	31 492	(17 011)	-	35 873	(16 770)
Основные средства	-	88 478	-	-	73 812	-
Текущее требование по налогу на прибыль	-	4 830	-	-	6 621	-
Прочие активы	-	17 269	(438)	-	11 340	(285)
<b>Итого активов</b>	-	<b>3 191 285</b>	<b>(203 314)</b>	-	<b>2 829 047</b>	<b>(165 148)</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	-	-	-	-	1 486	-
Средства клиентов	-	2 545 496	-	-	2 155 210	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	821	-	-	59 193	-

	31.12.2010			31.12.2009		
	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Резервы на возможны е потери	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Резервы на возможны е потери
Субординированный кредит	-	24 000	-	-	24 001	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	31	-	-	30	-
Отложенное налоговое обязательство	-	3 507	-	-	2 871	-
Прочие обязательства	-	10 252	7 830	-	15 614	9 724
<b>Итого обязательства</b>	-	<b>2 584 107</b>	<b>7 830</b>	-	<b>2 258 405</b>	<b>9 724</b>
<i>Чистая балансовая позиция</i>	-	<i>607 178</i>	<i>(211 144)</i>	-	<i>570 642</i>	<i>(174 872)</i>
<i>Обязательства кредитного характера</i>	-	<i>425 059</i>	-	-	<i>102 312</i>	-

## 27. Условные обязательства

### 27.1. Обязательство по операционной аренде

Банк в процессе своей хозяйственной деятельности вступает в договора аренды. Как правило, Банк заключает договора аренды сроком на 1 год (или менее – например, когда договор заключается не сначала года, то он обычно заключается сроком до конца текущего года).

По состоянию на 31 декабря 2010 года действовало 32 соглашения об операционной аренде (площади под размещение банкоматов и операционных касс), по состоянию на 31 декабря 2009 года - 34 (площади под размещение банкоматов и операционных касс).

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

	2010	2009
Менее 1 года	6 068	4 029
От 1 года до 5 лет	6 240	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>12 308</b>	<b>4 029</b>

### 27.2. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

### 27.3. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости

	31.12.2010	31.12.2009
Неиспользованные кредитные линии	2	6 542
Овердрафты	66 597	50 810
Гарантии выданные	358 460	44 960
За вычетом резерва	(7 830)	(9 724)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>417 229</b>	<b>92 588</b>

Информация об изменении в резервах по условным обязательствам кредитного характера:

	2010	2009
<b>Резерв под обесценение условных обязательств на начало отчетного периода</b>	<b>9 724</b>	<b>11 913</b>
Создание (восстановление) резерва под обесценение условных обязательств в течение года	(1 894)	(2 189)
<b>Резерв под обесценение условных обязательств на конец отчетного периода</b>	<b>7 830</b>	<b>9 724</b>

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

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

## 28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО сторона считается связанной с Банком, если:

- а) прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:
  - контролирует Банк или контролируется им, либо вместе с Банком является объектом совместного контроля;
  - имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
  - осуществляет совместный контроль над Банком;
- б) является ассоциированной организацией Банка;
- в) представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является предпринимателем;
- г) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка;
- д) является близким родственником любого лица, упоминаемого в пунктах а) или г);
- е) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в пунктах г) или д), или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;
- ж) представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

Банк определил в качестве связанных сторон своих крупных (владеющих 5 и более % уставного капитала) акционеров, ключевой управленческий персонал, а также предприятия, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны акционеров или ключевого персонала (их близких родственников).

К акционерам, владеющим более 5% уставного капитала банка, относятся:

На 31.12.2010 г.:

Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута - 61.49%;

ООО «Паритет» - 19.92%;

ОАО Ханты - Мансийский банк - 10.45%;

ООО «Авэтта» - 7.59%;

На 31.12.2009 г.:

Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута - 61.49%;

ООО «Паритет» - 19.92%;

ОАО Ханты - Мансийский банк - 10.45%;

ООО «Авэтта» - 7.59%.

В состав ключевого управленческого персонала входят: Совет директоров, Администрация Банка, члены Кредитного комитета.

2010				
	Всего	Операции с ключевым управленче ским персоналом	Операции с близкими родственни ками ключевых сотруднико в	Операции с организациями, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны ключевых сотрудников или их близких родственников
<b>Кредиты</b>				
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>3 469</b>	<b>1 819</b>	<b>-</b>	<b>1 650</b>
Ссуды, выданные в течение периода	3 559	2 059	1 500	-
(Возврат ссуд в течение периода)	(4 495)	(1 744)	(1 101)	(1 650)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>2 533</b>	<b>2 134</b>	<b>399</b>	<b>-</b>
<i>Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам</i>	<i>261</i>	<i>139</i>	<i>37</i>	<i>85</i>
<b>Депозиты и собственные векселя</b>				
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>89 889</b>	<b>12 089</b>	<b>500</b>	<b>77 300</b>
Депозиты, полученные в течение периода	9 934	8 896	1 038	-
(Депозиты, выплаченные в течение периода)	(86 768)	(7 930)	(1 538)	(77 300)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>13 055</b>	<b>13 055</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Процентные расходы по депозитам и собственным векселям</i>	<i>(6 453)</i>	<i>(3 353)</i>	<i>(82)</i>	<i>(3 018)</i>
<b>Расчетные счета</b>				
<b>На начало отчетного года</b>	<b>59 801</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>59 796</b>
Зачисление на расчетные счета в течение отчетного периода	3 925 486	6 284	161 648	3 757 554
(Списание с расчетных счетов в течение отчетного периода)	(3 937 621)	(6 269)	(161 631)	(3 769 721)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>47 666</b>	<b>17</b>	<b>20</b>	<b>47 629</b>
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>2 504</i>	<i>1</i>	<i>143</i>	<i>2 360</i>
<i>Расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>-</i>	<i>(1)</i>
<b>Резервы по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо</b>	<b>(27)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(19)</b>
<b>Внебалансовые обязательства (за вычетом резерва)</b>	<b>261</b>	<b>261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



2009				
	Всего	Операции с ключевым управленче- ским персоналом	Операции с близкими родственни- ками ключевых сотруднико- в	Операции с организациями, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны ключевых сотрудников или их близких родственников
<b>Кредиты</b>				
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>44 549</b>	<b>2 998</b>	<b>301</b>	<b>41 250</b>
Ссуды, выданные в течение периода	5 069	3 419	-	1 650
(Возврат ссуд в течение периода)	(46 149)	(4 598)	(301)	(41 250)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>3 469</b>	<b>1 819</b>	<b>-</b>	<b>1 650</b>
<i>Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам</i>	<i>2 977</i>	<i>271</i>	<i>13</i>	<i>2 693</i>
<b>Депозиты и собственные векселя</b>				
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>90 109</b>	12 785	-	77 324
Депозиты, полученные в течение периода	122 582	10 282	-	112 300
(Депозиты, выплаченные в течение периода)	(122 802)	(10 478)	-	(112 324)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>89 889</b>	12 589	-	77 300
<i>Процентные расходы по депозитам и собственным векселям</i>	<i>(9 405)</i>	<i>(1 179)</i>	<i>-</i>	<i>(8 226)</i>
<b>Расчетные счета</b>				
<b>На начало отчетного года</b>	<b>10 108</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>10 095</b>
Зачисление на расчетные счета в течение отчетного периода	3 483 609	6 966	16 969	3 459 674
(Списание с расчетных счетов в течение отчетного периода)	(3 433 916)	(6 972)	(16 971)	(3 409 973)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>59 801</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>59 796</b>
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>2 372</i>	<i>-</i>	<i>17</i>	<i>2 355</i>
<i>Расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон</i>	<i>392</i>	<i>10</i>	<i>3</i>	<i>379</i>
<b>Резервы по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо</b>	<b>33</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>17</b>
<b>Внебалансовые обязательства (за вычетом резерва)</b>	<b>280</b>	<b>280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В 2010 и 2009 годах Банк выплачивал вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

	2010	2009
Краткосрочные вознаграждения работникам (выплаты в течение 12 мес.)	19 498	23 507
<b>Итого:</b>	<b>19 498</b>	<b>23 507</b>

В 2010 и 2009 годах по итогам годового Общего собрания акционеров были произведены выплаты премии членам Совета директоров в размерах 600 тыс. руб. и 500 тыс. руб., соответственно.

Прочих выплат не производилось.

## 29. События после отчетной даты

По итогам 2010 года было принято решение о выплате дивидендов:

- 1) выплата дивидендов по обыкновенным акциям в размере 16 (шестнадцати) копеек на одну обыкновенную акцию; всего на сумму 4 788 800 (четыре миллиона семьсот восемьдесят восемь тысяч восемьсот) рублей;
- 2) выплата дивидендов по привилегированным акциям в размере 10 (десяти) рублей на одну привилегированную акцию; всего на сумму 700 000 (семьсот тысяч) рублей.

Утверждено и подписано от имени Правления 20 мая 2011 г.

Председатель Правления

Л.Г. Зумарева

И.о. Главного бухгалтера

И.В. Рабий