

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 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

Дата "26" апреля 2011 г.

подпись

Л.Г. Зумарева
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер кредитной организации-эмитента

Дата "26" апреля 2011 г.

подпись
М.П.

Л.Н. Варнавская
И.О. Фамилия

Контактное лицо: Экономист экономического управления Храмова Ирина Сергеевна

Телефон: (3462) 517-087

Факс: (3462) 517-050

Адрес электронной почты: info.akkobank.ru
www.akkobank.ru

Адрес страницы (страниц в сети
Интернет, на которой раскрывается
информация, содержащаяся в
настоящем ежеквартальном отчете)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
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	
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
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	11
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	12
2.3.1. Кредиторская задолженность	12
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	14
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	14
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	14
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	15
2.5.1. Кредитный риск	15
2.5.2. Страновой риск	15
2.5.3. Рыночный риск	15
2.5.3.1. Фондовый риск	15
2.5.3.2. Валютный риск	16
2.5.3.3. Процентный риск	16
2.5.4. Риск ликвидности	16
2.5.5. Операционный риск	16
2.5.6. Правовые риски	16
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	16
2.5.8. Стратегический риск	17
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	17
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	18
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	18
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	18
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	19
3.1.4. Контактная информация	19
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	19
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	19
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	19
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	19

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	21
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	21
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	21
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	21
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	21
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	24
4.1.1. Прибыль и убытки	24
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	29
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	30
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	32
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	32
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	34
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	34
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	34
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	34
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	38
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	42
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	49
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	49
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	51
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	54
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	54
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	54
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	55
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	55

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	56
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	57
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	57
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	59
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	59
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	61
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	61
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	72
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	72
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	72
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	72
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	73
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	73
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	73
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	73
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	74
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	75
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	75
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	75
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	75
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	76
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	76
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	77
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	77
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	77
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	77
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	77
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	77
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	77
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным	77

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	78
8.10. Иные сведения	83
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	83
Приложение 1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента	84
Приложение 2. Учетная политика ОАО «АККОБАНК» на 2011 год	104

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.

**1. 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. Зумарева Лариса Геннадьевна	1965
3. Марков Роман Иванович	1969
4. Шаповалов Павел Васильевич	1977
5. Шурхай Андрей Александрович	1977

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	3010181020000000593 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081040000000034 3011084070000000034	3010981050000000147 3010984080000000147	Ностро
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный центр" (ООО)	630055 г. Новосибирск ул. Шатурская, 2	2225031594	045017786	30103810900000000786 РКЦ Левобережный г. Новосибирск	3021381000000000001 3021384030000000001 3021397890000000001	3021481030000000007 3021484050000000007 3021497810000000007	Ностро
Западно-Сибирский банк Сбербанка РФ	Западно-Сибирский банк СБ РФ	625048 г. Тюмень ул. Рижская, 61	7707083893	047102651	30101810800000000651 ГРКЦ ГТУ Банка России по Тюменской обл	3011081010000000046 3011084040000000046	30109810167000009704 30109840467000009704	Ностро
Акционерный коммерческий банк «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	121099 Г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081020000000043 3011084050000000043	301098101000005899190 301098407000005899191	Ностро
Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081020000000056 3011084050000000056 3011097810000000056	301098103000001031337 301098403000001031337 301099783000001031337	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н 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	-	-	-	3011484000000000002 3011497860000000002	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 - 2009 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. (по договору), включая НДС.

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. 01.2007г.	На 01. 01.2008г.	На 01. 01.2009г.	На 01. 01.2010г.	На 01. 01.2011г.	На 01. 04.2011г.
Уставный капитал	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
Собственные средства (капитал)	423 208	431 965	445 400	443 164	446 342	453 772
Чистая прибыль (непокрытый убыток).	15 583	20 984	14 240	13 042	9 814	7 071
Рентабельность активов, %	0,47	0,71	0,48	0,48	0,33	1,01
Рентабельность капитала, %	3,68	4,86	3,20	2,94	2,20	6,23
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	2 973 611	2 510 931	2 475 335	2 229 904	2 565 557	2 340 645

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).

В 2006 году чистая прибыль Банка составила 15 583 тыс. руб., превысив показатель прошлого года на 22 %. Рост чистой прибыли обусловлен увеличением процентных доходов в связи с развитием ипотечного кредитования.

В 2007 году чистая прибыль Банка составила 20 984 тыс. руб., что выше результата 2006 года на 5 401 тыс. руб. или на 35 %. Основное влияние на финансовый результат оказал рост доходов по кредитным операциям, и увеличение комиссионных доходов.

В 2008 году чистая прибыль Банка составила 14 240 тыс. руб., что меньше результата 2007 года на 6 744 тыс. руб. или на 32 %. Основное влияние на финансовый результат оказало снижение доходов по кредитным операциям на межбанковском рынке, и увеличение объема сформированных резервов.

Чистая прибыль Банка за 2009 год составила 13 042 тыс. руб., что меньше результата 2008 года на 1198 тыс. руб. или на 8 %. Основными причинами уменьшения чистой прибыли стали: рост операционных расходов, а также увеличение отчислений по налогу на прибыль.

В 2010 году Банком получена чистая прибыль в сумме 9 814 тыс. руб. Снижение прибыли на 25 % по отношению к 2009 году обусловлено уменьшением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам как юридическим, так и физическим лицам, сокращением объемов размещения в депозиты в Банке России. Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 3 178 тыс. руб. по сравнению с предыдущим отчетным годом.

За пять последних завершённых финансовых лет Банк увеличил собственные средства на 5,5 % или, в абсолютном выражении, на 23 134 тыс. руб.

Объем привлеченных ресурсов Банка на конец 2010 года оставался стабильным и составил 2 566 557 тыс. руб.

Прибыль в первом квартале 2011 года составила 7 071 тыс. руб., что больше финансового результата аналогичного отчетного периода 2010 года на 7 066 тыс. руб. или на 141 320 %. Увеличение прибыли обусловлено ростом объема комиссионных доходов Банка, а также ростом доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери.

В первом квартале текущего года уровень рентабельности капитала Банка по чистой прибыли и рентабельности активов значительно выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, и составляют 6,23 % и 1,01 % соответственно. Увеличение обусловлено ростом чистой прибыли банка.

Ресурсная база банка увеличилась на 42 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Основной причиной увеличения ресурсной базы в 1 квартале 2011 года, по сравнению с первым кварталом 2010 года, явился рост объемов привлеченных денежных средств клиентов - юридических и 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	На 01.01.2011 г.	На 01.04.2011 г.
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0	0
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0	0
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	820	500
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	986	1 009
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	50	50
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	876	1 599
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	2 732	3 158
19	в том числе просроченная	0	0

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 01.01.11 г.

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "СТРОЙКОМ"
Сокращенное наименование	ООО "СТРОЙКОМ"
Место нахождения	628449, Ханты-Мансийский АО, Тюменская обл., Сургутский р-н, г. Лянтор, ул. 4 микрорайон, д. 4, кв. 24
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	500
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

2.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "ЭКС-ХИМЗАЩИТА"
Сокращенное наименование	ЗАО " ЭКС-ХИМЗАЩИТА"
Место нахождения	628416, Ханты-Мансийский АО, Тюменская обл., г. Сургут, ул. Майская, д.20, кв. 60
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	320
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

3.

Полное фирменное наименование	Инспекция Федеральной налоговой службы России по г. Сургуту Ханты-Мансийского автономного округа-Югры
Сокращенное наименование	ИФНС России по г. Сургуту Ханты-Мансийского автономного округа-Югры
Место нахождения	628400, Ханты-Мансийский АО, Тюменская обл., г. Сургут, ул. Геологическая, д. 2
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	982
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, на 01.04.11 г.

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "СТРОЙКОМ"
Сокращенное наименование	ООО "СТРОЙКОМ"
Место нахождения	628449, Ханты-Мансийский АО, Сургутский р-н, г. Лянтор, ул. 4 микрорайон, д. 4, кв. 24
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	500
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток"
Сокращенное наименование	ООО "НКО " Вестерн Юнион ДП Восток "
Место нахождения	113149, г. Москва, ул. Сивашская, дом 4, корп. 2
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	415
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

3.

Полное фирменное наименование	Инспекция Федеральной налоговой службы России по г. Сургуту Ханты-Мансийского автономного округа-Югры
-------------------------------	---

Сокращенное наименование	ИФНС России по г. Сургуту Ханты-Мансийского автономного округа-Югры
Место нахождения	628400, Ханты-Мансийский АО, Тюменская обл., г. Сургут, ул. Геологическая, д. 2
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	998
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 01.01.2011 г. и на отчетную дату 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
01.01.2011	-	-
01.04.2011	-	-

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

На 01.01.2011 г. и на отчетную дату 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 завершенных финансовых лет и действующим на дату окончания отчетного квартала (01.04.11 г.) кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов на дату последнего заверщенного отчетного 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 завершенных финансовых лет и на дату завершения отчетного 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 отчетного квартала.

Кредитная организация – эмитент за заверченный отчетный 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 отчетного 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 заверщенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

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

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 производится Банком на постоянной основе.

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 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.

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

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.

2.5.3.2. Валютный риск

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.

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 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.

2.5.5. Операционный риск

ОАО «АККОБАНК» осуществляет постоянное наблюдение за операционным риском с целью принятия мер по поддержанию его на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов.

В целях предотвращения или уменьшения (минимизации) отрицательного воздействия на процессы Банка негативных событий, а также уменьшения возможных убытков, Банком внедрены инструменты управления операционным риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору, такие как выявление и сбор данных о внутренних и внешних потерях, их анализ и оценка. Организация, мониторинг и контроль управления операционным риском производится Банком на постоянной основе.

2.5.6. Правовые риски

Банк осуществляет постоянное наблюдение за правовым риском с целью принятия мер по поддержанию его на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов.

В целях предотвращения или уменьшения (минимизации) отрицательного воздействия на процессы Банка негативных событий, а также уменьшения возможных убытков, Банком внедрены инструменты управления правовым риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору, такие как выявление и сбор данных о внутренних и внешних потерях их анализ и оценка.

Организация, мониторинг и контроль управления правовым риском производится Банком на постоянной основе.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации может возникнуть у ОАО «АККОБАНК» в случае неблагоприятного восприятия имиджа Банка и отрицательной оценки его деятельности клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота.

В целях предотвращения возникновения репутационного риска разработан механизм, обеспечивающий совокупность действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию репутационных рисков, также принимаются все меры направленные на уменьшение возможных убытков,

сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения.

С целью исключения формирования негативного представления, уделяется особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации о деятельности Банка и связанных с ним лиц.

Организация, мониторинг и контроль управления риском потери деловой репутации осуществляется Банком на постоянной основе.

2.5.8. Стратегический риск

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

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 Банк 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 случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка;

- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;

- использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии.

Контроль, анализ, мониторинг управления стратегическим риском производится Банком на постоянной основе.

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.

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. Покупка-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 01.01.2007г.	На 01.01.2008г.	На 01.01.2009г.	На 01.01.2010г.	На 01.01.2011г.	На 01.04.2011г.
1	доля процентных доходов, %	57	63	57	62	49	50
2	доля комиссионных и операционных доходов, %	39	36	41	34	47	49
3	доля прочих доходов, %	4	1	2	4	4	1

На 01.01.07 г. изменение размера доходов на 10 и более процентов произошло по статье комиссионные и операционные доходы. Увеличение данной статьи в 2006 году на 17 589 тыс. руб. или на 26 %. связано с ростом объема доходов от кассового обслуживания.

Величина прочих доходов уменьшилась на 5 719 тыс. руб. или на 39 %. Снижение обусловлено сокращением объемов операций с иностранной валютой.

На 01.01.08 г. изменение размера доходов на 10 и более процентов произошло по всем основным статьям доходов. Процентные доходы увеличились на 67 601 тыс. руб. или на 54 %. Рост процентных доходов связан с увеличением объема ссуд, выданных кредитным организациям, а также ссуд, предоставленных клиентам – юридическим и физическим лицам.

Прочие доходы снизились на 6 177 тыс. руб. или на 69 % за счет уменьшения доходов от перепродажи ценных бумаг на 8 023 тыс. руб.

Комиссионные доходы увеличились на 25 477 тыс. руб. или на 30 % в результате увеличения доходов от расчетно-кассового обслуживания, а также от проведения операций по доверительному управлению имуществом.

На 01.01.09 г. изменение размера доходов на 10 и более процентов произошло по статье комиссионные и операционные доходы. Увеличение на 19 060 тыс. руб. или на 17 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года за счет увеличения вознаграждений от расчетно-кассового обслуживания.

Прочие доходы увеличились на 3 463 тыс. руб. или на 126 % в результате роста чистых доходов от положительной переоценки иностранной валюты на 3 680 тыс. руб. или на 1 978 %

На 01.01.10 г. изменение размера доходов на 10 и более процентов произошло по статье процентные доходы. Увеличение на 28 733 тыс. руб. или на 16 %. Рост процентных доходов вызван увеличением объемов размещения в депозиты в Банке России, а также за счет увеличения ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Прочие доходы увеличились на 8 895 тыс. руб. или на 143 % в результате роста объемов операций с ценными бумагами.

Комиссионные доходы снизились на 17 433 тыс. руб. или на 13 %. Снижение вызвано сокращением доходов от кассового обслуживания.

На 01.01.11 г. изменение размера доходов на 10 и более процентов произошло по статье процентные доходы. Уменьшение на 44 560 тыс. руб. или на 22 %. Снижение процентных доходов вызвано уменьшением доходов от кредитования клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 26 976 тыс. руб., в связи с уменьшением величины кредитного портфеля, и уменьшением доходов от размещения средств в кредитных организациях на 14 276 тыс. руб., в связи со снижением на 55 % средней процентной ставки по размещенным ресурсам (в 2009 году средняя ставка размещения 6,34 %, в 2010 году – 2,84 %).

Комиссионные и операционные доходы выросли на 45 658 тыс. руб. или на 41 %. Увеличение вызвано ростом доходов от расчетно-кассового обслуживания.

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 квартале 2011 г. по сравнению с соответствующим кварталом 2010 года изменения произошли по всем основным статьям доходов.

Изменение размера доходов на 10 и более процентов произошло по статье процентные доходы. Снижение доходов на 5 302 тыс. руб. или на 12 % за счет уменьшения ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Комиссионные и операционные доходы выросли на 12 108 тыс. руб. или на 45 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года за счет увеличения вознаграждений от расчетно-кассового обслуживания.

Прочие доходы уменьшились на 590 тыс. руб. или на 59 % за счет уменьшения объема операций с ценными бумагами.

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 счёт 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.
<u>на 01.01.2011 г.</u>		
Земля	21 059	-
Здания и сооружения	81 655	13 983
Банковское оборудование, вычислительная техника	39 509	31 178
Транспорт, инвентарь	16 016	10 486
Итого:	158 239	55 647
<u>на 01.04.2011 г.</u>		
Земля	21 059	-
Здания и сооружения	93 456	15 938
Банковское оборудование, вычислительная техника	35 387	27 692
Транспорт, инвентарь	16 620	10 994
Итого:	166 522	54 624

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 01.01.2011 г.

Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 7/1	4 351	4 038	7 480	6 682	16.01.2006г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 13/1	633	600	4 075	3 717	16.01.2006г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
Итого:	4 984	4 638	11 555	10 399	

На 01.04.2011 г.

Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 7/1	7 480	6 682	10 577	9 430	31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 11	65 750	54 546	73 224	60 527	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	4 392	31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
Итого:	77 305	64 945	88 626	74 349	

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.)

Но мер п/п	Наименование статьи	01.01.2007
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в других кредитных организациях	32 310
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	79 706
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	12 483
5	Других источников	71
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов:	124 570
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	928
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	36 510
9	Выпущенным долговым обязательствам	1 776
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	39 214
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	85 356
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	318
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 697
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:	-1 094
16	Комиссионные доходы	59 013
17	Комиссионные расходы	190
18	Чистые доходы от разовых операций	-725
19	Прочие чистые операционные доходы	21 479
20	Административно-управленческие расходы	131 141
21	Резервы на возможные потери	-15 221
22	Прибыль до налогообложения	27 492
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	11 909
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	15 583

(тыс. руб.)

Но мер п/п	Наименование статьи	01.01.2008
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	192 111
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	50 842
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	128 945
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	12 324
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	39 975
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	842
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	34 881
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4 252
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	152 159

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:	-55 060
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-82
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	97 076
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7 858
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-125
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 263
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	186
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	278
12	Комиссионные доходы	99 366
13	Комиссионные расходы	3 958
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	100
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	-92
16	Изменение резерва по прочим потерям	-12 873
17	Прочие операционные доходы	20 294
18	Чистые доходы (расходы)	202 657
19	Операционные расходы	171 676
20	Прибыль до налогообложения	30 981
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9 997
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	20 984
(тыс. руб.)		
Но мер п/п	Наименование статьи	01.01.2009
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	178 029
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	25 333
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	139 676
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	13 020
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	30 616
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	228
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	26 179
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4 209
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	147 413
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:	-44 948
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-229
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	102 465
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8 951
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-96
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 388
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 866
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	42
12	Комиссионные доходы	113 583
13	Комиссионные расходы	9 043
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 834
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	-6 078
16	Изменение резерва по прочим потерям	2 015
17	Прочие операционные доходы	15 640
18	Чистые доходы (расходы)	222 997
19	Операционные расходы	191 521
20	Прибыль до налогообложения	25 601
21	Начисленные (уплаченные) налоги	17 236
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	14 240
(тыс. руб.)		
Но мер п/п	Наименование статьи	01.01.2010
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	206 762
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	40 314
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	158 094
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8 354
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	30 649
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	25 020
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 629
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	176 113
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:	-32 936
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 542
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	143 177
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	-717
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-39
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 867
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 991
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	233
12	Комиссионные доходы	91 720
13	Комиссионные расходы	6 231
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-4 421

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	-9 037
16	Изменение резерва по прочим потерям	-716
17	Прочие операционные доходы	19 869
18	Чистые доходы (расходы)	249 696
19	Операционные расходы	217 559
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	32 137
21	Начисленные (уплаченные) налоги	19 095
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	13 042
(тыс. руб.)		
Но мер п/п	Наименование статьи	01.01.2011
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	162 202
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26 038
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	131 118
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5 046
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	34 780
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	32 835
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 945
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	127 422
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:	-53 519
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	249
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	73 903
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	2 129
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-260
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 715
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 854
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	71
12	Комиссионные доходы	152 821
13	Комиссионные расходы	20 885
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	366
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	-188
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 749
17	Прочие операционные доходы	4 588
18	Чистые доходы (расходы)	226 863
19	Операционные расходы	205 306
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	21 557
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11 743
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	9 814

(тыс. руб.)

Но мер п/п	Наименование статьи	01.04.2011
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	39 531
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7 681
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	30 800
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 050
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10 540
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	10 538
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	28 991
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:	5 330
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	32
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	34 321
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	-355
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-10
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 904
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-23 124
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	38 762
13	Комиссионные расходы	7 724
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	-954
17	Прочие операционные доходы	412
18	Чистые доходы (расходы)	65 232
19	Операционные расходы	55 301
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 931
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 860
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	7 071

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

На 01.01.2007 г. прибыль Банка –15 583 тыс. руб.

На 01.01.2008 г. прибыль Банка –20 984 тыс. руб.

На 01.01.2009 г. прибыль Банка –14 240 тыс. руб.

На 01.01.2010 г. прибыль Банка –13 042 тыс. руб.

На 01.01.2011 г. прибыль Банка – 9 814 тыс. руб.

На момент окончания отчетного квартала чистая прибыль Банка составляет 7 071 тыс. руб., что больше финансового результата аналогичного отчетного периода 2010 года на 7 066 тыс. руб. или на 141 320 %.

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

Прибыль до налогообложения за 2006 год составила 27 492 тыс. руб., что на 3 765 тыс. руб. больше показателя 2005 года. Начисленные налоги (включая налог на прибыль) за отчетный год составили 11 909 тыс. руб. Прибыль к распределению за 2006 г. – 15 583 тыс. руб., что на 22 % выше этого показателя по результатам 2005 года. Рост прибыли обусловлен увеличением комиссионных доходов на 12 441 тыс. руб.

Прибыль Банка до налогообложения за 2007 год составила 30 981 тыс. руб. Размер чистой прибыли составляет 20 984 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре чистых доходов Банка, полученных в 2007 году, занимают процентные доходы от ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, которые составляют 43 % или 130 млн. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 49 млн. руб. или 62 %.

Комиссионные доходы Банка увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2006 года на 40 353 тыс. руб. или на 68 % в результате роста доходов от расчетно-кассового обслуживания.

Чистая прибыль за 2008 год составила 14 240 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка, полученных в 2008 году, занимают процентные доходы 165 млн. руб. или 53 % в том числе доходы от ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам составляют 140 млн. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 11 млн. руб. или 8 %.

На снижение чистой прибыли в 2008 году повлияло уменьшение процентных доходов на 14 082 тыс. руб. или на 7 % в результате сокращения объема ссуд, предоставленных клиентам – юридическим и физическим лицам. Также на размер прибыли повлияло увеличение операционных расходов на 19 845 тыс. руб. или на 12 %.

По итогам деятельности Банка за 2009 год прибыль до налогообложения составила 32 137 тыс. руб., что на 6 536 тыс. руб. или на 26 % выше аналогичного показателя прошлого года. Налоги (включая налог на прибыль) составили 19 095 тыс. руб., по сравнению с предыдущим периодом увеличились на 1 859 тыс. руб. или на 11 %. Прибыль после налогообложения составила 13 042 тыс. руб., что на 1 198 тыс. руб. или 8 % ниже показателя 2008 года.

Основными причинами уменьшения прибыли стали: сокращение комиссионных доходов Банка на 21 863 тыс. руб. или на 19 %, а также увеличение размера операционных расходов на 26 036 тыс. руб. или на 14 %. Рост операционных расходов обусловлен увеличением расходов на содержание персонала и материально-технической базы на 13 742 тыс. руб.

В 2009 году доходы от кредитных операций составили 206 762 тыс. руб., что на 28 733 тыс. руб. (16 %) больше показателя 2008 года. Основными причинами увеличения процентных доходов являются: рост доходов по кредитованию корпоративных клиентов на 22 658 тыс. руб. и рост доходов от размещения средств в кредитных организациях, а именно в Банке России на 14 981 тыс. руб.

Рост доходов от кредитования корпоративных клиентов обусловлен увеличением объема кредитного портфеля в среднем за 2009 год на 89 814 тыс. руб. и увеличением доходности кредитных операций с корпоративными клиентами на 1,7 %.

Увеличение доходов от размещения средств в Банке России связано с увеличением на 4,4 % доходности операций размещения.

Чистые доходы по валютным операциям за 2009 год составили 15 858 тыс. руб., что на 4 % больше аналогичного показателя прошлого года.

По итогам деятельности Банка за 2010 год прибыль до налогообложения составила 21 556 тыс. руб. Налоги (включая налог на прибыль) составили 11 744 тыс. руб., по сравнению с предыдущим периодом уменьшились на 7 351 тыс. руб. или на 38 %. Чистая прибыль составила 9 814 тыс. руб., что на 3 228 тыс. руб. или на 25 % ниже показателя 2009 года.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2010 году оказали следующие операции:

Уменьшение финансового результата.

Процентные доходы за 2010 год по сравнению с 2009 годом уменьшились на 44 560 тыс. руб. или на 22 %. Основными причинами уменьшения процентных доходов являются: снижение доходов от кредитования клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 26 976 тыс. руб., в связи с уменьшением величины кредитного портфеля, и уменьшение доходов от размещения средств в кредитных организациях на 14 276 тыс. руб., в связи со снижением на 55 % средней процентной ставки по размещенным ресурсам (в 2009 году средняя ставка размещения 6,34 % в 2010 году – 2,84 %).

Процентные расходы по привлеченным ресурсам в 2010 году увеличились на 4 132 тыс. руб. или на 13 %. Основная причина роста процентных расходов увеличение объемов срочных депозитов физических лиц на 121 826 тыс. руб.

В 2010 году расходы по формированию резервов на возможные потери увеличились на 4 482 тыс. руб. по или на 10 % по сравнению с аналогичным показателем 2009 года.

Чистые доходы по валютным операциям за 2010 год составили 12 569 тыс. руб., что на 3 289 тыс. руб. или на 21 % меньше аналогичного показателя прошлого года.

Увеличение финансового результата.

В 2010 году Банк увеличил объем полученных чистых комиссионных и операционных доходов. В состав показателя входят доходы от: расчетно-кассового обслуживания, обслуживания расчетных счетов и банковских карт, операции по предоставлению гарантий, переводов денежных средств и прочих операций. По сравнению с предыдущим годом чистые доходы увеличились на 60 474 тыс. руб. или на 51 % и составили 178 294 тыс. руб.

Операционные расходы за 2010 год составили 205 306 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с прошлым годом на 12 253 тыс. руб. или 6 %.

Расходы по налогообложению, а именно налог на прибыль за 2010 год снизился на 7 644 тыс. руб. или на 72 %

За первый квартал 2011 года банком была получена чистая прибыль в размере 7 071 тыс. руб., что больше финансового результата аналогичного отчетного периода 2010 года на 7 066 тыс. руб. или на 141 320 %.

Основной причиной является увеличение комиссионных доходов Банка. На 01.04.11 г. объем комиссионных доходов составил 38 762 тыс. руб., что на 14 400 тыс. руб. или на 59 % больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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 за пять последних завершённых финансовых лет и на конец последнего завершённого квартала

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива					
			<u>01.01.2007</u>	<u>01.01.2008</u>	<u>01.01.2009</u>	<u>01.01.2010</u>	<u>01.01.2011</u>	<u>01.04.2011</u>
H1	Достаточности капитала	Min 10%	20,1	23,3	28,8	33,2	23,2	25,5
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	38,4	47,9	52,8	31,5	34,2	24,2
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	80,8	81,7	76,1	86,0	88,4	98,6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	68,0	86,3	104,2	73,3	73,4	70,7
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,6	20,9	18,1	13,6	23,6	20,8

Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	317,5	227,9	138,7	113,1	192,1	175,2
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	21,3	17,4	0	0	0	0
Н10.1	Максимальный размер кредитов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,7	0,5	0,8	0,8	0,5	0,6
Н12	Использование капитала для приобретения акций юр. лиц	Max 25%	0	0	0	0	0	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 01.01.2011 г. и 01.04.2011 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).

На 01.01.2007 г.

Н 1 уменьшился на 25 % за счет увеличения активов, взвешенных с учетом риска на 658 млн.руб. или на 57 %.

Н 2 увеличился на 16 % за счет роста ликвидных активов на 416 млн.руб. или на 85 %.

Н 3 уменьшился на 16 % за роста обязательств до востребования на 850 млн. руб., в основном за счет привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Н 4 увеличился на 62 % за счет выдачи кредитов свыше года физическим и юридическим лицам на 308 млн. руб.

Н 7 увеличился на 53 % за счет роста объемов крупных кредитов на 542 млн. руб., выданных банкам и юридическим лицам.

Н 10.1 уменьшился на 50 % за счет увеличения капитала Банка на 37 млн. руб.

Н 12 уменьшился на 100 % вследствие отсутствия у Банка долевого ценных бумаг.

На 01.01.2008 г.

Н 1 увеличился на 16 % за счет уменьшения активов, взвешенных с учетом риска на 215 млн. руб. или на 12 %.

Н 2 увеличился на 25 % за счет роста ликвидных активов на 106 млн. руб. и снижения обязательств до востребования на 246 млн. руб. за счет уменьшения денежных средств на расчетных счетах юридических лиц.

Н 4 увеличился на 27 % за счет выдачи долгосрочных кредитов на 122 млн. руб.

Н 6 уменьшился на 11 % за счет снижения максимальной величины кредитного риска на одного заемщика на 10 млн. руб. и увеличения капитала банка на 9 млн. руб.

Н 7 уменьшился на 28 % за счет сокращения объемов размещения на межбанковском рынке на 355 млн. руб.

Н 9.1 уменьшился на 18 % вследствие уменьшения остатков денежных средств на корреспондентском счете в банке-контрагенте, являющимся акционером Банка.

Н 10.1 уменьшился на 29 % за счет сокращения увеличения капитала Банка на 8 млн. руб.

На 01.01.2009 г.

Основная причина увеличения Н 1 на 24% - уменьшение величины активов, взвешенных с учетом риска, на 147 млн. руб. и уменьшение суммы требований к связанным с банком лицам на 96 млн. руб.

Увеличение норматива Н 2 на 10 % произошло за счет увеличения ликвидных активов, а именно остатков денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и банках-контрагентах.

Увеличение норматива Н 4 на 21 % обусловлено выдачей кредитов свыше года на 56 млн. руб. и снижением долгосрочных ресурсов на 72 млн. руб.

Н 6 уменьшился на 13 % за счет снижения максимальной величины кредитного риска на одного заемщика на 9 млн. руб. и увеличения капитала банка на 13 млн. руб.

Снижение размера крупных кредитных рисков (норматив Н 7) на 39 % обусловлено закрытием лимитов на МБК, а размещение в Банке России не увеличивает кредитный риск, т.е. происходит диверсификация рисков.

Н 9.1 уменьшился на 100 % вследствие уменьшения остатков денежных средств на корреспондентском счете в банке-контрагенте, являющимся акционером Банка.

Н 10.1 увеличился на 60 % за счет увеличения суммы кредитных требований к инсайдерам банка на 2 млн. руб.

На 01.01.2010 г.

Увеличение норматива Н 1 на 15 % произошло в результате уменьшения активов, взвешенных с учетом риска, на 266 млн. руб. или на 18 %.

Уменьшение норматива Н 2 на 40 % произошло в следствие уменьшения высоколиквидных активов на 533 млн. руб. или на 47 % за счет уменьшения остатков на счетах банков-контрагентов на 301 млн. руб. или 30 %.

Увеличение норматива Н 3 на 13 % произошло за счет уменьшения обязательств до востребования на 202 млн. руб. или 9 %.

Уменьшение на 30 % норматива Н 4 обусловлено сокращением объемов кредитов свыше года на 177 млн. руб. или 29%.

Норматив Н 6 уменьшился на 25 % за счет снижения максимальной величины кредитного риска на одного заемщика на 20 млн. руб. или 25 %.

Уменьшение норматива Н 7 на 18 % произошло в результате сокращения объемов кредитования юридических лиц на 94 млн. руб. или на 24 %.

На 01.01.2011 г.

Уменьшение норматива Н 1 на 30 % связано с ростом активов, взвешенных с учетом риска, на 175 млн. руб. или на 317 %, а также вводом в расчет капитала с 01.07.2010 г. величины операционного риска в размере 164 млн. руб.

Норматив Н 6 увеличился на 74 % за счет роста максимальной величины кредитного риска на одного заемщика на 45 млн. руб. или на 75%.

Увеличение норматива Н 7 на 70 % произошло в результате роста объемов кредитования юридических лиц на 356 млн.руб. или на 116 %.

Снижение норматива Н 10.1 на 35 % произошло в результате уменьшения сумм кредитных требований к инсайдерам банка на 1 млн. руб. или на 34 %.

На 01.04.2011 г.

По сравнению с аналогичным отчетным кварталом 2010 года изменение более, чем на 10 % произошло по: Н 1 – нормативу достаточности собственных средств (капитала) банка, Н 2 – нормативу мгновенной ликвидности, Н 4 – нормативу долгосрочной ликвидности, Н 6 – нормативу, определяющему максимальный размер риска на одного заемщика, а также по Н 7 – нормативу, определяющему максимальный размер крупных кредитных рисков.

Уменьшение норматива Н 1 на 32 % связано с увеличением величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 381 млн. руб. или на 509 %, а также вводом в расчет капитала с 01.07.2010 г. величины операционного риска в размере 164 млн. руб.

Н 2 увеличился на 18 % за счет роста ликвидных активов, а именно остатков денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и банках-контрагентах. Увеличение ликвидных активов составило 180 млн. руб. или 67 %.

Ухудшение норматива Н 4 на 14 % произошло за счет уменьшения объема долгосрочных ресурсов на 118 млн. руб. или на 56 %.

Норматив Н 6 увеличился на 63 % за счет роста максимальной величины кредитного риска на одного заемщика на 37 млн. руб. или на 65 %.

Увеличение Норматива Н 7 на 173 % произошло в результате роста объемов кредитования юридических лиц на 487 млн. руб. или на 225 %.

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 01.04.2011
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	453 772
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)	44 099
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	352 299
109	Нематериальные активы	38
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	352 261
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	58 914
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	1 983
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешанная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-2 530
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	24 000
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	9 814
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	101 511
210	Дополнительный капитал, итого	101 511
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	453 772
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, т.руб.	Сумма начисленной амортизации, т.руб.
01.01.2011	Товарный знак	50	11
01.04.2011	Товарный знак	50	13

Бухгалтерский учет нематериальных активов в 2010 году и в 1 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 объектах 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	01.04.10	01.04.11
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	423 208	431 965	445 400	443 164	446 342	446 647	453 772
Темп роста, тыс. руб.	-	8 757	13 435	-2 236	3 178	-	7 125
Темп роста, %	-	2	3	-1	1	-	2

Прирост собственных средств Банка в период с 01.01.2007 г. по 01.01.2011 г. составил 23,1 млн. руб. или 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 в первом квартале 2011 года произошло увеличение объема собственных средств Банка на 7 125 тыс. руб. или на 2 % за счет прибыли текущего года.

Таблица 2

Темпы прироста чистой 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	01.04.10	01.04.11
Чистая прибыль, тыс. руб.	15 583	20 984	8 365	13 042	9 814	5	7 071
Темп роста, тыс. руб.	-	5 401	-12 619	4 677	-3 228	-	7 066
Темп роста, %	-	35	-60	56	-25	-	141 320

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 первый квартал 2011 год составила 7,1 млн. руб., что больше на 141 320 % аналогичного показателя прошлого года.

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.

К основным факторам, повлиявшим на достижение Банком положительных финансовых результатов за последние 5 лет, можно отнести:

- динамичное экономическое развитие Ханты-Мансийского автономного округа – Югра, на протяжении последних 5 лет опережающее темпы развития государства в целом, а предприятия и организации округа являются основными клиентами Банка;

- совершенствование системы управления;

- постоянное развитие бизнес-технологий, направленное на повышение эффективности деятельности Банка.

Сохранение дальнейшего роста экономики России и Ханты-Мансийского автономного округа – Югра, а также развитие бизнеса позволит Банку наращивать эффективность деятельности и в перспективе.

Событий, которые смогут значительно улучшить результаты деятельности Банка, в ближайшей перспективе не предвидится. Банк планирует поступательное развитие и улучшение результатов деятельности.

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 за отчетный 2010 год 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.

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-МАНСКИЙ 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 малого 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.

Факторы, способные положительно повлиять на деятельность Банка:

1. сохранение существующей клиентской базы;
2. обеспечение оптимального количества основных и дополнительных услуг, предлагаемых в рамках банковского продукта;
3. перекрестные продажи;
4. развитие розничной клиентской базы через предложение продуктов и услуг для сотрудников корпоративных клиентов Банка;
5. эффективные рекламные акции и кампании;
6. активизация прямых продаж продуктов и услуг Банка;
7. улучшение качества клиентского сервиса;
8. оперативность проведения расчетов;
9. конкурентоспособные тарифы;
10. индивидуальный подход.

Указанные факторы являются ключевыми элементами программы стратегического развития Банка, реализация которых происходит в постоянном режиме. Эффективность действия оценивается банком как высокая, продолжительность действия распространяется на долгосрочную перспективу.

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.

За последний отчетный квартал изменений в устав кредитной организации-эмитента не вносилось.

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.

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
01.04.2006	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 (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

2. 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):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2006	26.04.2006	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	Главный бухгалтер
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

3. 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
01.04.2006	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			Не имеет

организации	
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

4. 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
01.04.2006	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
--	------------

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Шурхай Андрей Александрович, 1977 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-МАНСКИЙСКИЙ 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
01.04.2006	14.06.2007	Открытое акционерное общество «ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ БАНК»	Начальник Управления регионального развития
15.06.2007	31.07.2009	Открытое акционерное общество «ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ 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 (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

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	Председатель Правления

"АККОБАНК"			
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2006	26.04.2006	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	Главный бухгалтер
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
01.04.2006	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		Не имеет

принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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

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
01.04.2006	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 (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

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

01.04.2006	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 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

Едиличный 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):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2006	26.04.2006	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	Главный бухгалтер
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 01.06.2010 г. по итогам 2009 г. Совету Директоров было выплачено 600 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 завершённый финансовый 2010 год – 20 246 501 рублей, в т.ч.:

Заработная плата – 16 680 228 руб.;

Премия – 2 777 606 руб.;

Материальная помощь – 175 000 руб.;

Страховые взносы – 613 667 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 заключёнными трудовыми договорами.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченные членам Правления за первый квартал 2011 года – 3 627 635 рублей, в т.ч.:

Заработная плата – 2 782 238 руб.;

Премия – 270 992 руб.;

Материальная помощь – 10 000 руб.;

Страховые взносы – 564 405 руб.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Правления в первом квартале 2011 года производились в соответствии со штатным расписанием банка и заключёнными 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
01.04.2006	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, 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

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):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2006	15.05.2006	Администрация города Сургута	Начальник управления - главный бухгалтер 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			Не имеет

опционам кредитной организации	
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

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):			
01.04.2006	05.05.2006	Администрация города Сургута	Начальник 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			Не имеет

- 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.	
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
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 01.01.2011	На 01.04.2011
Среднесписочная численность работников, чел.	214	221
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	61	62
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	117 587	31 109
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	2 954	638
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	120 541	31 747

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	126
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	126
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	3.1. 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
13.03.2006 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-МАНСКИЙ БАНК"	ОАО "ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК"	10,45 %	10,474 %

	Ханты-Мансийский окружной фонд регионального развития	Ханты-Мансийский окружной фонд регионального развития	10 %	10,023 %
	Сургутский муниципальный негосударственный пенсионный фонд	СМНПФ	6 %	6,014033 %
23.06.2006 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 %
	Ханты-Мансийский окружной фонд регионального развития	Ханты-Мансийский окружной фонд регионального развития	10 %	10,023 %
	Сургутский муниципальный негосударственный пенсионный фонд	СМНПФ	6 %	6,014033 %
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	Муниципальное	61,491663 %	61,447070 %.

	образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута	образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута		
	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 %

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

Наименование показателя	01.04.2011
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	1 сделка на общую сумму 120 000 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.	1 сделка на общую сумму 120 000 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	01.01.2011	01.04.2011
1	Депозиты в Банке России	0	1 130 000
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, представленные кредитным организациям	610 396	80 369
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, представленные банкам-нерезидентам	0	0
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	306 658	1 151
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	45 629	69 477
11	в том числе просроченные	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	8 797	5 727
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	59	88

14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 247	3 974
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	3 566	3 150
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	980 353	1 293 936
19	в том числе просроченная	0	0

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, на 01.01.2011 г.

1.

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Национальный Клиринговый Центр"
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр "
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	306 658
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является

2.

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью "НОРДЕА БАНК"
Сокращенное наименование	ООО "НОРДЕА БАНК"
Место нахождения	125040, г. Москва, ул. Ямского Поля, д. 19, стр. 1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	120 000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является

3.

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	Открытое акционерное общество "ТРАНСКРЕДИТБАНК"
Сокращенное наименование	ОАО "ТРАНСКРЕДИТБАНК"
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	100 000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, на 01.04.2011 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.	1 130 000
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 (2010), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, прилагается к настоящему ежеквартальному отчету (Приложение 1).

б) Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за март 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
А. Балансовые счета			
АКТИВ			
10605	2 591	0	2 591
20202	74 929	13 625	88 554
20207	4 539	2 028	6 567
20208	105 644	183	105 827
20209	11 664	1 287	12 951
30102	22 027	0	22 027
30110	86 608	12 162	98 770
30202	17 918	0	17 918
30204	310	0	310
30213	5 350	2 290	7 640
30233	2 118	75	2 193
30402	9	0	9
30602	53	0	53
31902	150 000	0	150 000
31903	780 000	0	780 000
31904	200 000	0	200 000
32002	0	0	0
32003	0	0	0
32004	240 000	0	240 000
32201	0	369	369
45201	59 351	0	59 351
45204	5 500	0	5 500
45205	23 464	0	23 464
45206	280 451	0	280 451
45207	188 218	0	188 218
45208	75 476	0	75 476
45401	8 456	0	8 456
45406	6 516	0	6 516

45407	7 254	0	7 254
45408	23 829	0	23 829
45505	6 221	0	6 221
45506	38 613	0	38 613
45507	287 319	0	287 319
45509	1 409	0	1 409
45812	0	0	0
45814	8 000	0	8 000
45815	13 785	0	13 785
45915	43	0	43
47404	463	688	1 151
47408	0	0	0
47423	6 165	611	6 776
47427	4 887	0	4 887
50205	30 339	0	30 339
50206	12 034	0	12 034
50207	15 354	0	15 354
50208	6 071	0	6 071
50221	60	0	60
50305	5 914	0	5 914
50308	1 534	0	1 534
50505	22 589	0	22 589
50705	0	0	0
50706	7 165	0	7 165
50721	0	0	0
51505	1 042	0	1 042
60302	5 727	0	5 727
60306	0	0	0
60308	88	0	88
60310	0	0	0
60312	3 974	0	3 974
60314	18	102	120
60323	24	1	25
60401	145 463	0	145 463
60404	21 059	0	21 059
60701	966	0	966
60901	50	0	50
61002	239	0	239
61008	1 095	0	1 095
61009	739	0	739
61011	1 242	0	1 242
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61403	2 637	0	2 637
70606	226 464	0	226 464
70608	39 749	0	39 749
70611	64	0	64
Итого по активу:	3 300 880	33 421	3 334 301
ПАССИВ			
10207	300 000	0	300 000
10601	68 565	0	68 565
10603	61	0	61
10701	15 000	0	15 000
10801	44 099	0	44 099
30109	1	28	29
30126	1 441	0	1 441
30223	1 841	0	1 841
30226	197	0	197

30232	620	0	620
30607	11	0	11
32015	2 400	0	2 400
40602	132 116	0	132 116
40603	22	0	22
40701	2 072	0	2 072
40702	766 018	762	766 780
40703	53 138	0	53 138
40802	118 069	22	118 091
40817	757 993	5 174	763 167
40820	3 569	6	3 575
40821	4 349	0	4 349
40905	80	0	80
40906	0	0	0
40909	0	0	0
40910	0	0	0
40911	7 331	0	7 331
40912	0	0	0
40913	0	0	0
42006	41 000	0	41 000
42105	32 000	0	32 000
42106	25 000	0	25 000
42107	50 000	0	50 000
42301	10 772	613	11 385
42304	0	0	0
42305	183 504	2 682	186 186
42306	51 667	0	51 667
42307	90 316	0	90 316
45215	148 528	0	148 528
45415	1 751	0	1 751
45515	2 364	0	2 364
45818	21 676	0	21 676
45918	18	0	18
47407	0	0	0
47411	3 503	4	3 507
47416	733	0	733
47422	471	395	866
47425	12 121	0	12 121
47426	1 747	0	1 747
50220	1 135	0	1 135
50319	307	0	307
50507	22 589	0	22 589
50719	2 000	0	2 000
50720	1 456	0	1 456
51510	10	0	10
52305	500	0	500
52501	2	0	2
60301	660	0	660
60305	50	0	50
60309	349	0	349
60311	0	0	0
60320	350	0	350
60322	1 142	0	1 142
60324	24	0	24
60601	54 624	0	54 624
60903	12	0	12
61301	79	0	79
70601	256 723	0	256 723

70603	16 625	0	16 625
70801	9 814	0	9 814
Итого по пассиву:	3 324 615	9 686	3 334 301
В. Внебалансовые счета			
АКТИВ			
90901	379 011	0	379 011
90902	617 054	0	617 054
91202	24	0	24
91203	2	0	2
91207	1	0	1
91414	424 205	0	424 205
91501	87	0	87
91604	7 655	0	7 655
91704	5 577	0	5 577
91802	19 844	0	19 844
99998	2 128 079	0	2 128 079
Итого по активу:	3 581 539	0	3 581 539
ПАССИВ			
91311	637 458	0	637 458
91312	958 181	0	958 181
91315	433 767	0	433 767
91317	93 611	0	93 611
91507	4 986	0	4 986
91508	76	0	76
99999	1 453 460	0	1 453 460
Итого по пассиву:	3 581 539	0	3 581 539
Г. Срочные операции			
АКТИВ			
93001	0	0	0
Итого по активу (баланс):	0	0	0
ПАССИВ			
96001	0	0	0
96801	0	0	0
Итого по пассиву (баланс):	0	0	0
Д. Счета ДЕПО			
АКТИВ			
98000			196
98010			33 866 591
98020			5
Итого по активу (баланс):			33 866 792
ПАССИВ			
98050			33 835 757
98070			31 035
Итого по пассиву (баланс):			33 866 792

**Отчет о прибылях и убытках кредитной организации
по состоянию на 1 апреля 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 в рублях от операций:		Всего (гр. 4 + гр.5)
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	17 399	0	17 399
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	1 816	0	1 816
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	11 221	0	11 221
18.	Кредитным организациям	11118	4 460	0	4 460
	Итого по символам 11101 - 11119	0	34 896	0	34 896
	3. По денежным средствам на счетах				
2.	В кредитных организациях	11302	80	1	81
	Итого по символам 11301 - 11303	0	80	1	81
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	1 861	0	1 861
2.	В кредитных организациях	11402	1 279	0	1 279
	Итого по символам 11401 - 11403	0	3 140	0	3 140
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	510	0	510
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	200	0	200
4.	Кредитных организаций	11504	218	0	218
5.	Прочие долговые обязательства	11505	122	0	122
	Итого по символам 11501 - 11508	0	1 050	0	1 050
	6. По учтенным векселям				
4.	Векселям прочих резидентов	11604	12	0	12
	Итого по символам 11601 - 11608	0	12	0	12

	Итого по разделу 1	0	39 178	1	39 179
	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	1 872	1	1 873
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	31 276	313	31 589
	Итого по символам 12101 - 12102	0	33 148	314	33 462
	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	34 249	X	34 249
	Итого по символу 12201	0	34 249	X	34 249
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	1 778	0	1 778
	Итого по символу 12301	0	1 778	0	1 778
	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	125	0	125
	Итого по символам 12401 - 12406	0	128	0	128
	Итого по разделу 2	0	69 303	314	69 617
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	108 481	315	108 796
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
4.	Кредитных организаций	13104	44	X	44
5.	Прочих ценных бумаг	13105	251	X	251
	Итого по символам 13101 - 13108	0	295	X	295

	Итого по разделу 3	0	295	0	295
	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	16 625	X	16 625
	Итого по символам 15101 - 15103	0	16 625	X	16 625
	Итого по разделу 5	0	16 625	X	16 625
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	2. Комиссионные вознаграждения				
3.	По другим операциям	16203	3 069	453	3 522
	Итого по символам 16201 - 16203	0	3 069	453	3 522
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	9	0	9
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	54	X	54
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	143 474	X	143 474
6.	Прочие операционные доходы	16306	162	0	162
	Итого по символам 16301 - 16306	0	143 699	0	143 699
	Итого по разделу 6	0	146 768	453	147 221
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	0	163 688	453	164 141
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	349	0	349
	Итого по символам 17101 - 17103	0	349	0	349
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
2.	Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	17	0	17
4.	денежной наличности	17304	9	0	9
6.	Другие доходы	17306	36	0	36

	Итого по символам 17301 - 17306	0	62	0	62
	Итого по разделу 7	0	411	0	411
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (Раздел 7)	0	411	0	411
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	272 580	768	273 348
	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	1	0	1
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	11	0	11
	Итого по символам 21201 - 21214	0	12	0	12
	3. По депозитам юридических лиц				
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	1 349	0	1 349
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	2 165	0	2 165
	Итого по символам 21301 - 21317	0	3 514	0	3 514
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	202	2	204
2.	Нерезидентов	21502	1	0	1
	Итого по символам 21501 - 21502	0	203	2	205
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	6 787	20	6 807
	Итого по символам 21601 - 21602	0	6 787	20	6 807
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
4.	По векселям	21804	2	0	2
	Итого по символам 21801 - 21804	0	2	0	2
	Итого по разделу 1	0	10 518	22	10 540
	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	10 345	X	10 345
	Итого по символу 22101	0	10 345	X	10 345
	Итого по разделу 2	0	10 345	0	10 345
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	20 863	22	20 885
	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
4.	Кредитных организаций	23104	291	X	291
5.	Прочих ценных бумаг	23105	364	X	364
	Итого по символам 23101 - 23109	0	660	0	660
	Итого по разделу 3	0	660	0	660
	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	39 749	X	39 749
	Итого по символам 24101 - 24103	0	39 749	X	39 749
	Итого по разделу 4	0	39 749	X	39 749
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	71	13	84
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	572	30	602
6.	По другим операциям	25206	5 928	1 110	7 038
	Итого по символам 25201 - 25206	0	6 571	1 153	7 724
	3. Другие операционные расходы				
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	139 098	X	139 098
3.	Прочие операционные расходы	25303	75	0	75

	Итого по символам 25301 - 25303	0	139 173	0	139 173
	Итого по разделу 5	0	145 744	1 153	146 897
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	22 783	0	22 783
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	7 621	0	7 621
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	321	0	321
	Итого по символам 26101 - 26104	0	30 725	0	30 725
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	2 185	X	2 185
3.	По нематериальным активам	26203	1	X	1
	Итого по символам 26201 - 26203	0	2 186	X	2 186
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	1 036	0	1 036
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	2 572	0	2 572
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	2 185	0	2 185
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	1 700	0	1 700
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	1 278	X	1 278
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	319	X	319
	Итого по символам 26301 - 26307	0	9 090	0	9 090
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	58	0	58
2.	Служебные командировки	26402	16	0	16
3.	Охрана	26403	2 162	0	2 162
4.	Реклама	26404	154	0	154
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	2 409	170	2 579
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	11	0	11
10.	Страхование	26410	7 562	0	7 562

11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	2 796	0	2 796
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	297	0	297
	Итого по символам 26401 - 26412	0	15 465	170	15 635
	Итого по разделу 6	0	57 466	170	57 636
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	243 619	1 323	244 942
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	5	0	5
	Итого по символам 27201 - 27203	0	5	0	5
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	17	0	17
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	24	0	24
8.	Другие расходы	27308	340	0	340
	Итого по символам 27301 - 27308	0	381	0	381
	Итого по разделу 7	0	386	0	386
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	386	0	386
	Итого расходов по разделам 1-7	0	64	0	266 213
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	7 135
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годового отчета, балансовый счет № 70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	64	X	64
	Итого по разделу 8	0	64	X	64
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	264 932	1 345	266 277
	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	7 071
	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	7 071

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

Учетная политика ОАО «АККОБАНК» на 2011 год, утвержденная приказом № 387 от 31 декабря 2010 г., прилагается к настоящему ежеквартальному отчету (Приложение 2).

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

тыс. руб.

Показатели	На 01.04.2011 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	93 456
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	15 938

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 заверченного 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 заверченного 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 данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,767

Привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	700
Доля акций данной 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 завершённых 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
На 01.01.2007 г.							
Резервный фонд	45 000	12 115	4,038	0	0	15 000	5,000
Фонд накопления	0	11 010	3,670	0	11 010	0	0,000
Благотворительный фонд	0	0	0,000	1 000	81	919	0,306
Страховой фонд	0	0	0,000	8 125	0	8 125	2,708
На 01.01.2008 г.							
Резервный фонд	15 000	15 000	5,000	0	0	15 000	5,000
Благотворительный фонд	0	919	0,152	0	558	361	0,120
Страховой фонд	0	8125	2,708	0	0	8125	2,708
На 01.01.2009 г.							
Резервный фонд	15 000	15 000	5,000	0	0	15 000	5,000
На 01.01.2010 г.							
Резервный фонд	15 000	15 000	5,000	0	0	15 000	5,000
На 01.01.2011 г.							
Резервный фонд	15 000	15 000	5,000	0	0	15 000	5,000
На 01.04.2011 г.							
Резервный фонд	15 000	15 000	5,000	0	0	15 000	5,000

Направления использования средств фондов:

В 2007 году в соответствии с принятием нового устава Банка фонд накопления в размере 11 010 тыс. руб. был расформирован в резервный фонд (2 885 тыс. руб.) и страховой фонд (8 125 тыс. руб.).

Выплаты из благотворительного фонда, в виде безвозмездной помощи (в 2006 году - 81 тыс. руб., 2007 году - 558 тыс. руб.) осуществлялись предприятиям города, согласно распорядительного акта единоличного исполнительного органа.

На 01.01.09 г. в связи с принятием новых правил бухгалтерского учета в кредитных организациях

благотворительный и страховой фонды в размере 8 486 тыс. руб. были расформированы и перенесены на счет «Нераспределенная прибыль».

В 1 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
10201701B	275 000 000
20101701B	700 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10201701B	0
20101701B	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
10201701B	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 реестра владельцев ценных бумаг	без срока
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. N173-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

2005 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	26.06.2006г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 33 от 28.06.2006г.
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	2005 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.	0,11
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	3 292,3
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	26.06.2006г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол № 33 от 28.06.2006г.
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	2005 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	3 292,3
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

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 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.	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	2008 г.

выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	
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 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.	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 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.	4 489,5
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

В 2006 г. – принято решение выплатить дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям за 2005 г.

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.

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.

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер /(порядковый номер)	БИК
71136000000	27014941	1028600002749	1701	047144704

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» /ОАО «АККОБАНК»/

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	359290	342154
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	392890	252084
2.1	Обязательные резервы	36439	12069
3	Средства в кредитных организациях	144538	112487
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1618780	1527985
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37883	54726
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15037	19906
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	116671	91010
9	Прочие активы	333697	292670
10	Всего активов	3018786	2693022
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	1486
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2564737	2174918
13.1	Вклады физических лиц	1358702	1053015
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

15	Выпущенные долговые обязательства	820	53500
16	Прочие обязательства	10421	34062
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7830	9724
18	Всего обязательств	2583808	2273690
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	300000	300000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	15000	15000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи	-2500	-6970
24	Переоценка основных средств	68565	58916
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	44099	39344
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9814	13042
27	Всего источников собственных средств	434978	419332
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	371368	178329
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	358460	44960

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Ситникова Т.В.

Телефон: (3462) 517-016

«07» апреля 2011 года

Зумарева Л. Г.

Варнавская Л.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер /(порядковый номер)	БИК
71136000000	27014941	1028600002749	1701	047144704

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий
банк «АККОБАНК» /ОАО «АККОБАНК»/

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	162202	206762
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26038	40314
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	131118	158094
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5046	8354
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	34780	30649
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	32835	25020
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1945	5629
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	127422	176113
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-53519	-32936
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	249	-1542
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	73903	143177
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2129	-717
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-260	-39
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10715	9867

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1854	5991
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	71	233
12	Комиссионные доходы	152821	91720
13	Комиссионные расходы	20885	6231
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	366	-4421
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-188	-9037
16	Изменение резерва по прочим потерям	1749	-716
17	Прочие операционные доходы	4588	19869
18	Чистые доходы (расходы)	226863	249696
19	Операционные расходы	205306	217559
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	21557	32137
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11743	19095
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9814	13042
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	8289
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	5189
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9814	4753

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Ситникова Т.В.

Телефон: (3462) 517-016

«07» апреля 2011 года

Зумарева Л. Г.

Варнавская Л.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер / (порядковый номер)	БИК
71136000000	27014941	1028600002749	1701	047144704

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» /ОАО «АККОБАНК»/

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб., всего, в том числе:	443164	3178	446342
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	300000	0	300000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	299300	0	299300
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	700	0	700
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15000	0	15000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств(капитала):	52386	1527	53913
1.5.1	прошлых лет	39344	4755	44099
1.5.2	отчетного года	13042	-3228	9814
1.6	Нематериальные активы	44	-5	39
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	24000	0	24000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	33.2	X	23.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	186677	33134	219811

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	147423	33300	180723
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	29530	1728	31258
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	9724	-1894	7830
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 663892, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 367317;

1.2. изменения качества ссуд 164602;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 5;

1.4. иных причин 131968.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 630384, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 18381;

2.2. погашения ссуд 399750;

2.3. изменения качества ссуд 75911;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3;

2.5. иных причин 136339.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Ситникова Т.В.

Телефон: (3462) 517-016

«07» апреля 2011 года

Зумарева Л. Г.

Варнавская Л.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер /(порядковый номер)	БИК
71	27014941	1028600002749	1701	047144704

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» (ОАО «АККОБАНК»)

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

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	23.2		33.2	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	34.2		31.5	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	88.4		85.9	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	73.4		73.3	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.6	Максимальное	13.6
			Минимальное	1.7	Минимальное	0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	192.1		113.1	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5		0.8	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0		0.0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0		0.0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0		0.0	

13	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
14	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0.0	0.0	0.0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Ситникова Т.В.

Телефон: (3462) 517-016

«07» апреля 2011 года



(Handwritten signature)

Зумарева Л. Г.

Варнавская Л.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер / (порядковый номер)	БИК
71	27014941	1028600002749	1701	047144704

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» (ОАО «АККОБАНК»)

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

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	60497	88361
1.1.1	Проценты полученные	159169	201148
1.1.2	Проценты уплаченные	-39747	-26493
1.1.3	Комиссии полученные	152771	91650
1.1.4	Комиссии уплаченные	-20885	-6231
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-120	-43
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-34
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10715	9867
1.1.8	Прочие операционные доходы	4356	9581
1.1.9	Операционные расходы	-194963	-172413
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10799	-18671
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	93430	-489452
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-24370	-9485
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-141459	-112988
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-67304	-102289
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1486	1186
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	389370	-210644
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или Убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-52680	-36115
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-8641	-19117
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	153927	-401091
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-312118	-334803
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	323026	352801
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	4520	9135
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-31310	-16154
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	287	43
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-15595	11022
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-4984	-4988
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-4984	-4988
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	224	4493
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	133572	-390564
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	582169	972733
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	715741	582169

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Ситникова Т.В.

Телефон: (3462) 517-016

«07» апреля 2011 года



Зумарева Л. Г.

Варнавская Л.Н.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету
ОАО «АККОБАНК»
за 2010 год

1. Краткие сведения о кредитной организации.

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

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «АККОБАНК».

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

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

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

Местонахождение, почтовый адрес и контактные телефоны:

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

тел. (3462) 50-70-00;

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

тел. (3462) 50-70-00;

Сведения об организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги: ОАО «Регистратор «РОСТ», 107966 г. Москва, ул. Стромынка, д.18, корп.13.

Лица, которые обладают пятью и более процентами уставного капитала банка:

- Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута – 61,49 %;
- ООО «Паритет» – 19,92 %;
- ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОАО – 10,45 %;
- ООО «Авэтта» - 7,59 %.

Филиалы и представительства:

Банк филиалов и представительств не имеет.

Структура органов управления:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

Сведения о юридических лицах, участником которых является Банк:

Банк не является участником других юридических лиц.

Количество сотрудников:

По состоянию на 01.01.2011 г. в штате банка 214 сотрудников.

2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а так же информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

ОАО «АККОБАНК» осуществляет свою деятельность на территории города Сургута и Сургутского района (Тюменская область, ХМАО – Югра). По состоянию на 01.10.2010 г. по размеру активов банк занимает 11 место среди банков Тюменской области.

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

По итогам деятельности Банка за 2010 год прибыль до налогообложения составила 21 556 тыс.рублей. Налоги (включая налог на прибыль) составили 11 744 тыс.рублей, по сравнению с предыдущим периодом уменьшились на 7 351 тыс.рублей или на 38 %. Прибыль после налогообложения составила 9 814 тыс.рублей, что на 3 228 тыс.рублей или 25 % ниже показателя 2009 года.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2010 году оказали следующие операции:

Уменьшение финансового результата.

Процентные доходы за 2010 год по сравнению с 2009 годом уменьшились на 44 560 тыс.рублей или на 22 %. Основными причинами уменьшения процентных доходов являются: снижение доходов от кредитования клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 26 976 тыс.рублей, в связи с уменьшением величины кредитного портфеля, и уменьшение доходов от размещения средств в кредитных организациях на 14 276 тыс.рублей, в связи со снижением на 55 % средней процентной ставки по размещенным ресурсам (в 2009 году средняя ставка размещения 6,34 % в 2010 году – 2,84 %).

Процентные расходы по привлеченным ресурсам в 2010 году увеличились на 4 132 тыс.рублей или на 13 %. Основная причина роста процентных расходов увеличение объемов срочных депозитов физических лиц на 121 826 тыс.рублей.

В 2010 году расходы по формированию резервов на возможные потери увеличились на 4 482 тыс.рублей по или на 10 % по сравнению с аналогичным показателем 2009 года.

Чистые доходы по валютным операциям за 2010 год составили 12 569 тыс. рублей, что на 3 289 тыс.рублей или 21 % меньше аналогичного показателя прошлого года.

Увеличение финансового результата.

В 2010 году Банк увеличил объем полученных чистых комиссионных и операционных доходов. В состав показателя входят доходы от: расчетно-кассового обслуживания, обслуживания расчетных счетов и банковских карт, операции по предоставлению гарантий, переводов денежных средств и прочих операций. По сравнению с предыдущим годом чистые доходы увеличились на 60 474 тыс.рублей или на 51 % и составили 178 294 тыс. рублей.

Операционные расходы за 2010 год составили 205 306 тыс. рублей и уменьшились по сравнению с прошлым годом на 12 253 тыс.рублей или 6 %.

Расходы по налогообложению, а именно налог на прибыль за 2010 год снизился на 7 644 тыс. рублей или на 72 %.

3. Краткий обзор существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный 2010 год.

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.

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.

4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

ОАО «АККОБАНК» придает первостепенное значение организации эффективного контроля и управления рисками. Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка.

К основным видам риска, которые Банк выделяет для управления, относятся:

Кредитный риск

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 производится Банком на постоянной основе.

Риск ликвидности

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.

Операционный риск

ОАО «АККОБАНК» осуществляет постоянное наблюдение за операционными риском с целью принятия мер по поддержанию его на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов.

В целях предотвращения или уменьшения (минимизации) отрицательного воздействия на процессы Банка негативных событий, а также уменьшения возможных убытков, Банком внедрены инструменты управления операционным риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору, такие как выявление и сбор данных о внутренних и внешних потерях, их анализ и оценка. Организация, мониторинг и контроль управления операционным риском производится Банком на постоянной основе.

Рыночные риски: процентный, валютный, фондовый

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.

Правовой риск

Банк осуществляет постоянное наблюдение за правовым риском с целью принятия мер по поддержанию его на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов.

В целях предотвращения или уменьшения (минимизации) отрицательного воздействия на процессы Банка негативных событий, а также уменьшения возможных убытков, Банком внедрены инструменты управления правовым риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору, такие как выявление и сбор данных о внутренних и внешних потерях их анализ и оценка.

Организация, мониторинг и контроль управления правовым риском производится Банком на постоянной основе.

Стратегический риск

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

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 Банк 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.

Контроль, анализ, мониторинг управления стратегическим риском производится Банком на постоянной основе.

Репутационный риск

Риск потери деловой репутации может возникнуть у ОАО «АККОБАНК» в случае неблагоприятного восприятия имиджа Банка и отрицательной оценки его деятельности клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота.

В целях предотвращения возникновения репутационного риска разработан механизм, обеспечивающий совокупность действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию репутационных рисков, также принимаются все меры направленные на уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения.

С целью исключения формирования негативного представления, уделяется особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации о деятельности Банка и связанных с ним лиц.

Организация, мониторинг и контроль управления риском потери деловой репутации осуществляется Банком на постоянной основе.

5. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в её учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. Объявление изменений в учетную политику на следующий отчетный год.

Изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносились.

В Учетную политику Банка на следующий отчетный год, утвержденную Приказом №387 от 31 декабря 2010 года, внесены следующие изменения:

установлен критерий существенности ошибки в размере 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01 ноября 2010 года проведена инвентаризация ценностей, основных средств, капитальных вложений, нематериальных активов, материальных запасов, арендованного имущества, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

При проведении инвентаризации материальных ценностей излишки либо недостачи не выявлены.

При проведении инвентаризации расчетов расхождений в данных не выявлено.

По состоянию на 01 января 2011 года расчеты с дебиторами и кредиторами подтверждены двусторонними актами сверки задолженности.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена ревизия кассы. При проведении ревизии кассы излишки либо недостачи не выявлены.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2011 года:

Переплата по налогам и сборам – 8 797 тыс. рублей

Задолженность поставщиков, покупателей – 5 413 тыс. рублей

Задолженность по подотчетным суммам - 54 тыс. рублей

Итого: 14 264 тыс. рублей

Кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2011 года:

Задолженность по заработной плате – 50 тыс. рублей

Задолженность по налогам – 986 тыс. рублей
Задолженность по выплате дивидендов – 350 тыс. рублей
Задолженность поставщикам, покупателям – 967 тыс. рублей
Итого: 2 353 тыс. рублей

Расшифровка сумм на счетах до выяснения по состоянию на 01 января 2011 года

Сумма (рубли)	Дата поступления на корреспондентский счет	Дата зачисления на расчетный счет клиента
567,61	30.12.2010	14.01.2011
832,63	31.12.2010	11.01.2011
980,00	28.12.2010	12.01.2011
1 000,00	28.12.2010	12.01.2011
2 567,00	30.12.2010	14.01.2011
2 800,00	29.12.2010	13.01.2011
2 879,20	30.12.2010	14.01.2011
5 792,93	27.12.2010	11.01.2011
7 115,40	31.12.2010	17.01.2011
12 000,00	28.12.2010	12.01.2011
13 408,68	30.12.2010	14.01.2011
14 287,58	28.12.2010	12.01.2011
18 000,00	30.12.2010	14.01.2011
34 029,00	31.12.2010	11.01.2011
37 468,00	28.12.2010	12.01.2011
50 000,00	27.12.2010	11.01.2011
88 400,00	30.12.2010	14.01.2011
292 128,03	итого	

8. Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01 января 2011 года просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, а также процентам по ним составляет – 21 916 тыс. рублей.

9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

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

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

Ценные бумаги сторонних эмитентов (долговые обязательства, акции) принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

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

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

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

Доходы и расходы банка учитываются в валюте Российской Федерации. Доходы и расходы отражаются в

бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), т.е. по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет доходов и расходов текущего года ведется на балансовом счете «Финансовый результат текущего года».

Финансовый результат (прибыль или убыток) формируется в конце отчетного периода. Отчетный период составляет один год. Финансовый результат определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

10. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств кредитной организации.

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

Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации – не осуществлялись.

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

Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций - изменение в пределах критериев существенности.

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

Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату - изменение происходило в пределах критериев существенности.

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

Принятие решения о выплате дивидендов – не принималось.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями – отсутствуют.

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

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

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

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

Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты – изменение происходило в пределах критериев существенности.

Действия органов государственной власти – в отношении Банка не применялись.

11. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка – в отчетном году отсутствуют.

12. Информация о прибыли (убытке) на акцию – информация не раскрывается, так как обыкновенные акции Банка не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

Председатель Правления
ОАО «АККОБАНК»



Главный бухгалтер

Зумарева Л.Г.

Варпавская Л.Н.

Участникам кредитной организации Сургутский акционерный
коммерческий банк «АККОБАНК» (открытое акционерное общество)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации Сургутский акционерный коммерческий
банк «АККОБАНК» (открытое акционерное общество)
за 2010 год

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РОСЭКСПЕРТИЗА».
- Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 11.
- Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Телефон: (495) 721 38 83, факс (495) 721 38 94.
- E-mail: rosexp@online.ru; Internet: www.rosexpertiza.ru.
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.
- Договор на проведение аудита от 15 июня 2010 года № 363-11.
- Руководитель ООО «Росэкспертиза» - Генеральный директор Козлов А.В.

В аудите принимали участие (Ф.И.О. всех аудиторов):

- Директор по аудиту Потехин В. В. (квалификационный аттестат аудитора № 042593);
- Старший менеджер Грамакова Н.А. (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 000726);
- Ведущий эксперт Аврова Т.Г.;
- Ведущий эксперт Маркин М.М.;
- Ведущий эксперт Степанова Н.Ю.

Аудируемое лицо:

- Наименование: Сургутский акционерный банк «АККОБАНК» (открытое акционерное общество).
- Юридический адрес: 628416, Тюменская область, г. Сургут, ул. Дзержинского, д.11.
- Почтовый адрес: 628416, Тюменская область, г. Сургут, ул. Дзержинского, д.11.
- Телефон: (3462) 51-70-00.
- E-mail: info@akkobank.ru.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 декабря 1991 года.
- Регистрационный номер: 1701.

В течение 2010 года Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте от 28 апреля 2003 года №1701;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте от 23 мая 2001 года №1701;

Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» (открытое акционерное общество) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 440.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Сургутского акционерного коммерческого банка «АККОБАНК» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно.

В состав годового (бухгалтерского) отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- Пояснительная записка;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом кредитной организации Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» (открытое акционерное общество) исходя из требований Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах

ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», других нормативных документов.

Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган кредитной организации Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» (открытое акционерное общество). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532, от 16.04.2005 № 228, от 25.08.2006 № 523, 22.07.2008 № 557, от 19.11.2008 № 863), а также внутрифирменными стандартами.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности в целом.

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2011 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«07 апреля» 2011 года

Генеральный директор
квалификационный аттестат
в области общего аудита № **К 008734 от 25.10.1994 г.**
выданный на неограниченный срок.
Основной регистрационный номер в Реестре
аудиторов и аудиторских организаций
29405012883 от 28.12.2009 г., член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»
в соответствии с решением Совета РКА от 29.06.2000г.
Свидетельство № **758**

 **Козлов А.В.**

Старший менеджер
квалификационный аттестат
в области банковского аудита № **К000726 от 26.08.2002**
выданный на неограниченный срок.
Основной регистрационный номер в Реестре
аудиторов и аудиторских организаций
29905007602 от 14.08.2009 г., член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»
в соответствии с решением Совета РКА от 14.08.2009
Свидетельство № **2979**

 **Грамакова Н.А.**

М.П.



Учетная политика ОАО «АККОБАНК» на 2011 год

Настоящая Учетная политика ОАО «АККОБАНК» (далее – Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с нормативно-правовыми актами:

Федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР»

Федеральный закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»

Положение Банка России от 26 марта 2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила)

Указатель элементов

(элементы Учетной политики, предусмотренные п. 1.3 части 1 Правил)

- | | | |
|-----|---|------------------------------|
| 1. | Рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Правилами | пункт 1.2. |
| 2. | Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации | пункт 1.4. |
| 3. | Порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России | раздел 2 |
| 4. | Порядок проведения инвентаризации | пункт 1.9. |
| 5. | Методы оценки видов имущества и обязательств | пункт 2.1 |
| 6. | Порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету | пункт 2.1.1. |
| 7. | Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств | пункт 2.1.1. |
| 8. | Способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов | пункт 2.1.1.
пункт 2.1.2. |
| 9. | Порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов | пункт 2.1.3 |
| 10. | Правила документооборота и технология обработки учетной информации | пункт 1.1. |
| 11. | Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями | пункт 1.6. |
| 12. | Порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. | пункт 1.5. |

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

1.1. Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технологии обработки учетной информации

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль движения имущества и выполнения обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в управление бухгалтерского учета и отчетности (далее - УБУиО) необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

В системе бухгалтерского учета применяется автоматизированная форма учета с помощью электронно-вычислительных машин.

1.2. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Рабочий План счетов бухгалтерского учета определяет номенклатуру синтетических счетов, используемых в процессе бухгалтерского учета операций, а также принципы формирования, структуру и порядок открытия счетов аналитического учета.

1.3. Книга регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде. На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается Председателем Правления и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

1.4. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

1.5. Порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета

Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического (в том числе лицевых счетов) и синтетического учета осуществляется в соответствии с п. 2.1 части 3 Правил.

1.6. Порядок внутрибанковского контроля совершаемых операций

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются после подтверждения уже оформленного документа контролирующим работником. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, соответствует Приложению 5 Правил. Дополнительный контроль указанных операций обеспечивается программным путем.

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля, а также иные работники, определенные приказом Председателя Правления, систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

1.7. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с Правилами и Указанием 2089-У. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерий существенности ошибки устанавливается в размере 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

1.8. Хранение документов

Бухгалтерские документы, первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в течение сроков, установленных в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Ответственность за сохранность бухгалтерских документов и сдачу их в установленном порядке в архив возложена на главного бухгалтера.

Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

В отдельные шивы (папки) формируются кассовые документы Банка, кассовые документы операционных касс вне кассового узла, документы по хозяйственным и другим операциям Банка. При этом документы по кредитам индивидуальным заемщикам формируются в отдельный шив (папку) кассовых документов Банка.

Документы по операциям с иностранной валютой, по вкладам граждан, а также по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, помещаются в общий шив (папку) бухгалтерских документов.

1.9 Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

Инвентаризация ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы проводится один раз в год перед составлением годовой отчетности.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями.

Результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий в соответствии с приложением 3 и приложением 10 к Правилам.

1.10. Порядок и сроки составления годового отчета

Годовой отчет составляется в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 08 октября 2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание Банка России № 2089-У).

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Срок окончания отражения в бухгалтерском учете СПОД – не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год, отчет о прибылях и убытках и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

В состав годового отчета включаются бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, аудиторское заключение по годовому отчету и пояснительная записка.

Пояснительная записка содержит существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе перечисленных в п. 4.6 Указания от 08 октября 2008 г. № 2089-У.

Информация считается существенной, если ее нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

Срок составления годового отчета - не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным.

2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

2.1. Методы оценки и порядок учета видов имущества и обязательств

2.1.1. Основные средства

Оценка и учет основных средств осуществляется в соответствии с приложением 10 Правил.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 20 000 руб.

Перевод ранее приобретенных основных средств в состав материальных запасов при изменении лимита не производится.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктами 1.6-1.9 приложения 10 к Правилам.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;

суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

таможенные пошлины и таможенные сборы;
невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Переоценка основных средств производится по состоянию на начало отчетного года.

Переоценке подлежат здания (кроме жилых) со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Переоценка проводится путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Критерий существенности, при котором изменение рыночной стоимости однородной группы объектов основных средств отражается в бухгалтерской отчетности, устанавливается в размере 10% от балансовой стоимости основных средств, подлежащих переоценке.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

При определении срока полезного использования основных средств применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

По объектам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002г. начисление амортизации производится по нормам, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990г. №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

С учетом технических возможностей программного обеспечения ведение аналитического учета основных средств осуществляется с использованием материальных счетов, с отражением на соответствующем балансовом счете итоговой суммой.

Карточки учета основных средств ведутся в электронной форме, на бумажных носителях распечатываются по мере необходимости.

2.1.2. Нематериальные активы

Оценка и учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Приложением 10 Правил.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в соответствии с пунктами 1.6-1.9 приложения 10 к Правилам.

Перечень расходов на приобретение и создание нематериальных активов, включаемых в первоначальную стоимость, соответствует приложению 10 Правил.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальным активам производится линейным способом.

2.1.3. Материальные запасы

Оценка и учет материальных запасов осуществляется в соответствии с Приложением 10 Правил.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение, определяемой в соответствии с пунктами 1.6-1.9 приложения 10 к Правилам.

К затратам на приобретение материальных запасов относятся:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материальных запасов;

таможенные пошлины;

невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материальных запасов;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материальные запасы;

затраты по заготовке и доставке материальных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материальных запасов; затраты за услуги транспорта по доставке материальных запасов до места их использования, если они не включены в цену материальных запасов, установленную договором;

затраты по доведению материальных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Данные затраты включают затраты организации по доработке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с выполнением работ и оказанием услуг;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материальных запасов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материальных запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением материальных запасов.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

С учетом технических возможностей программного обеспечения ведение аналитического учета материальных запасов осуществляется с использованием материальных счетов, с отражением на соответствующем балансовом счете итоговой суммой.

2.1.4. Операции с ценными бумагами

Учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется приложением 11 к Правилам.

Критерий существенности (значительности объема) для целей переклассификации долговых обязательств «удерживаемых для погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» устанавливается не более 10% от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

Учет операций с векселями осуществляется на основе характеристик счетов по учету векселей ч. 2 Правил, общих принципов, изложенных в приложении 11 к Правилам, а также главы 10 приложения 3 к Правилам.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 1.6 приложения 11 к Правилам.

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

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Передавая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 50% и выше.

В портфель контрольного участия (ПКУ) зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности», с учетом изменений и дополнений.

Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки.

Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.

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

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

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

2.1.5. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской/кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

2.1.6. Финансовые требования и обязательства

Финансовые требования и обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований/обязательств по поставке ценных бумаг.

Требования/обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований/обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене реализации.

Требования/обязательства по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются по рыночным ценам.

2.1.7. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Оценка и учет финансовых требований и обязательств, содержащих НВПИ осуществляется в соответствии с п. 1.4 приложения 3 к Правилам.

2.2. Учет расчетно-кассовых операций

Учет расчетно-кассовых операций осуществляется в полном соответствии с Правилами.

Расчетно-кассовые документы, принятые от клиентов в операционное время, подлежат отражению в учете текущим рабочим днем, во внеоперационное время – следующим рабочим днем. Расчетные документы по зачислению денежных средств на счета клиентов, принятые текущим днем, отражаются в учете этим же рабочим днем.

Все операции с денежной наличностью, совершенные Банком, его структурными подразделениями в рабочие дни, отражаются по соответствующим балансовым счетам текущим операционным днем.

Все операции с денежной наличностью, совершенные Банком в выходные и праздничные дни, отражаются по соответствующим балансовым счетам следующим операционным днем.

Все операции с денежной наличностью, совершенные структурными подразделениями Банка в выходные и праздничные дни, отражаются по соответствующим балансовым счетам этим же операционным днем.

2.3. Учет операций с иностранной валютой

2.3.1. Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка остатков на счетах в иностранной валюте производится в порядке, предусмотренном Банком России.

Банк производит переоценку остатков на лицевых счетах, открытых в иностранной валюте, за каждый календарный день, на который Банком России установлены официальные курсы иностранных валют, включая нерабочие дни, на которые был изменен курс иностранной валюты. Для целей отражения в бухгалтерском учете произведенной переоценки остатков на счетах, открытых в иностранной валюте, открывается соответствующий операционный день в балансе Банка.

2.3.2. Валютно-обменные операции

Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Правил и Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. №2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

2.3.3. Конверсионные операции

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе п. 4.59.1 ч. 2 Правил.

Операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) отражаются с использованием парных счетов 47407–47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Операции покупки-продажи валюты за счет клиента отражаются с использованием парных счетов 47405–47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиентов безналичным путем по счетам клиентов, открытым в Банке, отражаются в учете без использования счетов №47407, 47408, путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

2.4. Учет операций по привлечению и предоставлению денежных средств

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами и Положением Банка России от 31 августа 1998г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» с последующими изменениями и дополнениями.

2.5. Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с приложением 3 к Правилам «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Лицевые счета по учету доходов и расходов открываются в соответствии с символами Отчета о прибылях и убытках (приложение 4 к Правилам).

2.6. Момент признания в бухгалтерском учете доходов и расходов

2.6.1. Процентные расходы

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:

- по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);

- по операциям займа ценных бумаг.

2. День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

2.6.2. Процентные доходы

Для процентов, получение которых признается определенным по

- операциям размещения денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;

- операциям займа ценных бумаг;

- приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц):

1. Ежедневно (по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей третьих лиц)).

2. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).

3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

4. Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

При повышении категории качества актива на внутримесячную дату проценты признаются в качестве доходов на дату совершения этого события.

5. Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.

6. Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным:

1. Для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения.

2. На дату реализации признаются доходами начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.

3. Дата реализации при уступке права требования.

2.6.3. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

2.6.4. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

2.6.5. Доходы и расходы при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

На дату выбытия (реализации) определяется доход или расход с использованием счета 61209.

2.6.6. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

2.6.7. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

2.6.8. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

Регулирование размера резерва осуществляется на каждую дату составления ежедневного баланса Банка.

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс Банка).

2.6.9. Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

2.6.10. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

2.6.11. Другие операционные расходы

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов отражаются в последний рабочий день расчетного периода.

2.6.12. Штрафы, пени, неустойки

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

2.6.13. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

2.6.14. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.17 части 1 Правил.

2.6.15. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Дополнительно переоценка (пересчета) осуществляется при изменении значения переменной, лежащей в основе НВПИ.

2.6.16. Прочие доходы и расходы

Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе неустраиваемой кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;
- другие доходы и расходы.

2.7. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется пунктами 6.23 и 7 части 2 Правил, а также приложением 3 к Правилам.

Финансовый результат (прибыль или убыток) формируется в конце отчетного периода. Отчетный период

составляет один год. Финансовый результат определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год;

- суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу;

- временной интервал принимается равным одному месяцу.

Суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов не позднее последнего рабочего дня календарного месяца.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду устанавливается соответствующими договорами.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года, переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

2.8. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

2.8.1 Распределение прибыли

Учет распределения прибыли осуществляется в соответствии с Правилами и гл. 5 Указания ЦБ РФ от 08 октября 2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

2.8.2. Создание и использование фондов Банка

Учет создания и использования фондов Банка осуществляется в соответствии с Правилами.