

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 2 квартал 2010 года

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

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

**Код эмитента:** 01701-В

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.

И.о. Председателя Правления

Дата "12" августа 2010 г.

\_\_\_\_\_

подпись

В.В. Цветкова  
И.О. Фамилия

Заместитель главного бухгалтера кредитной организации-эмитента

Дата "12" августа 2010 г.

\_\_\_\_\_

подпись  
М.П.

И.В. Рабий  
И.О. Фамилия

Контактное лицо: Экономист экономического управления Кулешова Ирина Сергеевна

Телефон: (3462) 517-087

Факс: (3462) 517-050

Адрес электронной почты: [info.akkobank.ru](mailto:info.akkobank.ru)  
[www.akkobank.ru](http://www.akkobank.ru)

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

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

<b>Введение</b>	<b>6</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	11
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	11
2.3.1. Кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	12
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	12
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	13
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	13
2.5.1. Кредитный риск	13
2.5.2. Страновой риск	13
2.5.3. Рыночный риск	13
2.5.3.1. Фондовый риск	14
2.5.3.2. Валютный риск	14
2.5.3.3. Процентный риск	14
2.5.4. Риск ликвидности	14
2.5.5. Операционный риск	15
2.5.6. Правовые риски	15
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	15
2.5.8. Стратегический риск	16
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	16
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	17
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	17
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	17
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	17
3.1.4. Контактная информация	18
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	18
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	18
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	18
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	18
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	18

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	19
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	19
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	20
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	20
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	22
4.1.1. Прибыль и убытки	22
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	23
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	23
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	24
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	24
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	25
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	25
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	26
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	26
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	29
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	32
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	39
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	40
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	41
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	44
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	44
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	45
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	46
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	46

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	47
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	48
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	49
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	50
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	51
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	53
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	53
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	65
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	65
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	65
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	65
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах</b>	
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	66
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	66
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	66
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	66
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	66
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	67
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	67
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	67
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	68
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	69
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	69
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	69
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	69
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	69
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	69
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	69
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	69
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	70
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным	70

бумагам кредитной организации – эмитента	
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>71</b>
8.10. Иные сведения	<b>76</b>
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	<b>76</b>
Приложение 1.	<b>77</b>

### **Введение**

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

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Бодин Олег Александрович	1960
2. 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	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
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 000038	30109810000000 000018 30109840300000 000018 30109978900000 000018 30109810601000 000051 30109840901000 000051 30109978501000 000051	Ностро

Открытое акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	ОАО "Альфа-Банк"	107078 г. Москва ул. Каланчевская, 27	7728168971	044525593	30101810200000 000593 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000 000034 30110840700000 000034	30109810500000 000147 30109840800000 000147	Ностро
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный центр" (ООО)	630055 г. Новосибирск ул. Шатурская, 2	2225031594	045017786	30103810900000 000786 РКЦ Левобережный г. Новосибирск	30213810000000 00001 30213840300000 00001 30213978900000 00001	30214810300000 000007 30214840500000 100007 30214978100000 100007	Ностро
Западно-Сибирский банк Сбербанка РФ	Западно-Сибирский банк СБ РФ	625048 г. Тюмень ул. Рижская, 61	7707083893	047102651	30101810800000 000651 ГРКЦ ГУ Банка России по Тюменской обл	30110810100000 000046 30110840400000 000046	30109810167000 009704 30109840467000 009704	Ностро
РКЦ г. Сургут ГУ ЦБ РФ по Тюменской области	РКЦ г. Сургут ГУ ЦБ РФ по Тюменской области	628412 г. Сургут Пр. Советов, 2	7702235133	047144000	ГРКЦ ГУ Банка России по Тюменской обл.	30102810900000 000704	30101810100000 000704	Ностро
«ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО «ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ БАНК»	628012 г. Ханты-Мансийск ул. Мира, 38	8601000666	047162740	30101810100000 000740 РКЦ г. Ханты-Мансийск	30110810800000 000045	30109810700008 100043	Ностро
Акционерный коммерческий банк «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	121099 Г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000 000204 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000 000043 30110840500000 000043	30109810100005 899190 30109840700005 899191	Ностро
Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000 000256 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000 000056 30110840500000 000056 30110978100000 000056	30109810300001 031337 30109840300001 031337 30109978300001 031337	Ностро

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

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

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

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза»
Сокращенное наименование	ООО «Росэкспертиза»
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11
Номер телефона и факса	(495) 721-38-83, (495) 721-38-94
Адрес электронной почты	rosexp@online.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	№ Е000977 от 25.06.2002 г. до 25.06.2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях	Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 г., свидетельство №362-ю
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой	2002 - 2009 годы



(бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	
<b>2.</b>	
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.

Размер вознаграждения за проведение проверки по РСБУ по итогам 2005 года составил 665 533 руб., включая НДС. Размер вознаграждения за проведение проверки по МСФО – 94 057 руб., НДС не предусмотрен.

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 последнего заверченного финансового года (2009) 700 000 руб., включая НДС. Размер вознаграждения за проведение проверки по МСФО – 190 000 руб., НДС не предусмотрен.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация-эмитент консультантов не имеет.

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

Иные лица ежеквартальный отчет не подписывали.

## II. Основная информация

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

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

Наименование показателя	На 01.07.2010 г.
Уставный капитал	300 000
Собственные средства (капитал)	456 275
Чистая прибыль (непокрытый убыток).	20 877
Рентабельность активов, %	1,89
Рентабельность капитала, %	9,15
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	2 172 424

##### Методика расчета показателей.

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

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

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

По результатам деятельности за 1 полугодие 2010 года Банк получил чистую прибыль в размере 20 877 тыс. руб., что на 78 % больше финансового результата аналогичного отчетного периода 2009 года. Рост прибыли обусловлен увеличением объема комиссионных доходов, а также снижением операционных расходов.

Во втором квартале текущего года уровень рентабельности капитала Банка по чистой прибыли увеличился в 1,8 раз, а рентабельности активов – в 1,7 раз по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Увеличение обусловлено ростом чистой прибыли банка.

Ресурсная база банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года существенно не изменилась.

#### 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.*

Вид кредиторской задолженности	На 01.07.2010г	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	798	0
в том числе просроченная	0	X

Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	617	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	50	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	31	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	388	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	737	0
в том числе просроченная	0	X
<b>Итого</b>	<b>2 621</b>	<b>0</b>
в том числе итого просроченная	0	X

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

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

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, на 01.07.10 г.**

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, на 01.07.10 г. отсутствуют.

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

По состоянию на 01.07.2010 г. у кредитной организации-эмитента просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России нет.

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

(тыс. руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2010	-	-

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

На 01.07.2010 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 завершаемых финансовых лет и действующим на дату окончания отчетного квартала (01.07.10 г.) кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов на дату последнего завершаемого 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 завершаемых финансовых лет и на дату завершаемого 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 завершаемый 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, поручительств и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного 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.

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

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

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

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

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

##### **2.5.2. Страновой риск**

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

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

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

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

##### Региональный риск.

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

##### **2.5.3. Рыночный риск**

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

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

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

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

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

Для управления рыночными рисками Банк использует следующие методы:

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

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

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

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

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

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

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

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

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

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

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

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

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

#### **2.5.3.3. Процентный риск**

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

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

Банком принимаются следующие меры по регулированию процентного риска:

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

#### **2.5.4. Риск ликвидности**

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых

обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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

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

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

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

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

#### **2.5.5. Операционный риск**

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

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

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

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

#### **2.5.6. Правовые риски**

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

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

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет следующие меры:

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

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

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

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

банковским счетам и вкладам, управление рисками.

#### **2.5.8. Стратегический риск**

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата регистрации Открытого акционерного общества Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК" - 27 декабря 1991 года. Срок существования – восемнадцать 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 01.01.2010 г. по размеру активов банк занимает 10 место среди банков Тюменской области, 44 место среди банков Уральского федерального округа.

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

Круг клиентов ОАО «АККОБАНК»:

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

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

Стратегическими направлением развития ОАО «АККОБАНК» являются:

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

В течение 2009 года ОАО «АККОБАНК» развивал следующие приоритетные направления деятельности:

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

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

#### **3.1.4. Контактная информация**

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

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

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

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

ИНН:	8602190057
------	------------

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

Филиалов и представительств кредитная организация-эмитент не имеет.

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

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

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

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

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

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

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

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

К доходам от основной деятельности относятся:

- процентные доходы;
- комиссионные доходы;
- доходы от операций с иностранной валютой;
- доходы от операций с ценными бумагами.

№ п/п	Вид дохода	На 01.07.2010 г.
1	доля процентных доходов, %	61
2	доля комиссионных доходов, %	33
3	доля доходов от операций с иностранной валютой, %	4
4	доля доходов от операций с ценными бумагами, %	2

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

В первом полугодии 2010 года по сравнению с соответствующим полугодием 2009 года изменения произошли по всем основным статьям доходов.

Изменение размера доходов на 10 и более процентов произошло по статье процентные доходы. Снижение доходов на 20 056 тыс. руб. или на 19 % за счет уменьшения объема размещения в депозиты в Банке России, а также за счет уменьшения ссуд, предоставленных физическим лицам.

Рост комиссионных доходов на 10 198 тыс. руб. или на 18 % обусловлен увеличением вознаграждений за расчетное обслуживание по банковским картам.

Уменьшение доходов от операций с иностранной валютой на 8 337 тыс. руб. или 83 % связано с отрицательной для Банка динамикой курсов валют.

Доля доходов от операций с ценными бумагами в общей сумме доходов составляет 2 % – увеличение на 2 535 тыс. руб. или на 105 % за счет увеличения 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» (2008-2010г.г.) сформулирована стратегическая цель - обеспечить стабильный рост количественных и качественных показателей:

- в результате предоставления наиболее качественных продуктов и услуг, сохранения имеющейся клиентской базы, активного привлечения новых клиентов и установления с ними долгосрочных отношений;
- путем внедрения новых методов деятельности при сохранении целевых продуктов, расширения рынка их потребления и использовании собственных ресурсов.

Реализуя стратегию ограниченного роста, Банк определил следующие задачи:

- сохранить позиции на рынке в сегментах «Кредитование корпоративных клиентов», «Банковские карты», «Привлечение денежных средств розничных клиентов»;
- расширить рыночную долю в корпоративном и розничном сегментах «Расчетно-кассовое обслуживание».

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

1.

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

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

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

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

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

2.

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

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

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

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

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

3.

**Наименование:** «Ассоциация российских банков»

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

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

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

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

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

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

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
на 01.07.2010г.		
Земля	21 059	0
Здания и сооружения	82 699	14 004
Банковское оборудование, вычислительная техника	38 334	29 077
Транспорт, инвентарь	15 042	10 237
<b>Итого:</b>	<b>157 134</b>	<b>53 318</b>

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

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

#### Способ проведения переоценки основных средств

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

На 01.07.2010 г.

Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 7/1	4 351	4 038	7 480	6 708	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	3 731	16.01.2006г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход
<b>Итого:</b>	<b>4 984</b>	<b>4 638</b>	<b>11 555</b>	<b>10 439</b>	

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

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

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

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

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

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

**4.1.1. Прибыль и убытки**

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.07.2010
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	86 374
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	14 763
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	68 552
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 059
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16 437
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	15 027
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 410
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	69 937
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:	-10 445
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	310
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	59 492
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	1 964
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-83
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 933
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 193
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	64 490
13	Комиссионные расходы	7 063
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	5 513
17	Прочие операционные доходы	3 761
18	Чистые доходы (расходы)	129 992
19	Операционные расходы	98 037
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	31 955
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11 078
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	20 877

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

На момент окончания отчетного квартала чистая прибыль Банка составляет 20 877 тыс. руб., что больше финансового результата аналогичного отчетного периода 2009 года на 9 177 тыс. руб. или на 78 %.

Основными причинами являются: рост комиссионных доходов, а именно – увеличение вознаграждений за расчетное обслуживание по банковским картам, а также сокращение операционных расходов во втором квартале 2010 года.

Анализ структуры доходов Банка приведен в п. 3.2.2.

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

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

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

За второй квартал 2010 года банком была получена прибыль в размере 20 877 тыс. руб., что на 9 177 тыс. руб. больше финансового результата второго квартала 2009 года.

Основными причинами являются: рост комиссионных доходов, а также сокращение операционных расходов во втором квартале 2010 года.

На 01.07.10 г. комиссионные доходы составили – 68 251 тыс. руб., что на 10 198 тыс. руб. больше аналогичного показателя прошлого года. Размер операционных расходов составил 98 037 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 24 828 тыс. руб. или на 20 %.

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

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

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

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

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива <u>01.07.2010</u>
H1	Достаточности капитала	Min 10%	38,00
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	23,67
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	89,88
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	67,87
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,95
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	77,38
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Максимальный размер кредитов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,92
H12	Использование капитала для приобретения акций юридических лиц	Max 25%	0

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

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

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

Экономические нормативы по состоянию на 01.07.2010 г. кредитной организацией-эмитентом выполнены.

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

*предшествующего года (предшествующих лет).*

По сравнению с аналогичным отчетным кварталом 2009 года изменение более чем на 10 % произошло по всем нормативам, за исключением норматива Н2 – норматива мгновенной ликвидности, а также норматива Н9.1 - норматива, определяющего максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам).

Норматив Н1 увеличился на 16 % за счет уменьшения активов, взвешенных с учетом риска на 195 млн. руб.

Увеличение норматива Н3 на 21 % произошло за счет роста ликвидных активов, размещенных в депозитах в Банке России на 340 млн. руб. или на 45 %.

Улучшение норматива Н4 на 19 % обусловлено сокращением объемов кредитов свыше года на 75 млн. руб. или на 15%.

Норматив Н6 увеличился на 54 % за счет роста максимальной величины кредитного риска на одного заемщика на 33 млн. руб. или на 57 %.

Уменьшение норматива Н7 на 30 % произошло в результате сокращения объемов межбанковского кредитования на 122 млн. руб. или на 100 %.

Снижение норматива Н10.1 на 19 % произошло вследствие уменьшения сумм кредитных требований к инсайдерам Банка на 1 млн. руб. или на 18 %.

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

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

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

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

(тыс. руб.)		
№ строки	Наименование показателя	на 01.07.2010
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	456 275
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)	44 097
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	352 297
109	Нематериальные активы	41
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	352 256
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	58 916
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0



203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	14 303
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешанная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-3 267
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	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	104 019
210	Дополнительный капитал, итого	104 019
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	456 275
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

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

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

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

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

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

**Иные финансовые вложения:**

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация-эмитент расчетов не производила

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

Отчетная дата	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
01.07.2010	Товарный знак	50	9

Бухгалтерский учет нематериальных активов во 2 квартале 2010 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.*

За период с 2005 по 2010 годы ОАО АККОБАНК продолжает развитие, показывая положительные финансовые результаты и поддерживая эффективность деятельности на высоком уровне, о чем свидетельствует прибыльная деятельность Банка (Таблица 1 и Таблица 2).

Таблица 1

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

Показатель	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.07.09	01.07.10
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	386 368	423 208	431 965	445 400	443 164	448 435	456 275
Темп роста, тыс. руб.	-	36 840	8 757	13 435	-2 236	-	7 840
Темп роста, %	-	10	2	3	-1	-	2

Прирост собственных средств Банка в период с 01.01.2006 г. по 01.01.2010 г. составил 56,8 млн. руб. или 15 %. Размер собственного капитала на 01.01.10 г. составил 443,2 млн. руб., что на 2,2 млн. руб. меньше показателя 2008 года.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года во втором квартале 2010 года произошло увеличение объема собственных средств Банка на 7,8 млн. руб. или на 2%.

Таблица 2

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

Показатель	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.07.09	01.07.10
Балансовая прибыль, тыс. руб.	15 739	19 795	28 820	38 747	50 774	23 049	27 910
Темп роста, тыс. руб.	-	4 056	9 025	9 927	12 027	-	4 861
Темп роста, %	-	26	46	34	31	-	21

Балансовая прибыль Банка за 2009 год составила 50,8 млн. руб., что на 12 млн. руб. больше аналогичного показателя прошлого года или на 31 %.

Балансовая прибыль за второй квартал 2010 года составила 27,9 млн. руб., что больше на 4,9 млн. руб. 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.

За 2009 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.

В кризисном 2009 году Банку удалось сохранить клиентскую базу. Основной составляющей ресурсной базы банка являются средства клиентов, которые на 01.01.2010 составили 2 175 млн. рублей (98% пассивов). В течение 2009 года пассивы розничных клиентов выросли на 94 млн. рублей (34%), индивидуальных предпринимателей – на 24 млн. рублей (10%). Это позволило компенсировать ожидаемое (прогнозируемое) снижение средств корпоративных клиентов (-24%).

Сохранению клиентской базы банка в 2009 году способствовали диверсификация продуктовых предложений банка по отраслевому признаку, а также совершенствование системы активного продвижения.

Среди внешних факторов, оказавших влияние на результаты деятельности Банка в 2009 году, определяющими являются последствия кризиса. В результате, возможности кредитования ухудшились, сократились объемы межбанковского кредитования, произошел пересмотр подходов к принятию кредитных рисков. Снижение фондовых рынков и негативное изменение в экономике повлекли за собой необходимость увеличения отчислений в резервы на возможные потери. В таких условиях управление ликвидностью и поддержание качества ссудного портфеля имеют приоритет над наращиванием кредитных операций.

Своей нынешней стабильностью Банк обязан консерватизму в кредитной политике и развитию комиссионного направления, менее подверженного влиянию кризиса, нежели доходы от процентов по кредитам. Также следует отметить более высокий уровень достаточности капитала и наличие узкой, но лояльной клиентской базы. Обладая ограниченным доступом к таким источникам фондирования, как облигационные займы, межбанковские кредиты и розничные депозиты, Банку удалось сохранить достаточность капитала (на 01.01.10 – 28,8 %). Специализация на расчетных операциях, продажа комиссионных продуктов и кредитование ограниченного круга хорошо знакомых малых и средних предприятий позволили завершить 2009 год с чистой прибылью в размере 13 042 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", ЗАО АКБ "Сибирьгазбанк", ОАО "ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК", ЗАО "СНГБ", ОАО "Акционерный коммерческий Сберегательный банк РФ".

***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.***

Вероятность наступления вышеперечисленных факторов ближайшие 1-3 года.

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

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

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

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

**Структура органов управления:**

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

**Компетенция органов управления:**

**1. Общее собрание акционеров.**

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

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

## **2. Совет директоров Банка.**

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка 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 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 Уставом;
  13. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и 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. внесение изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг, утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг, утверждение проспекта 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, регламентирующих:
    - управление банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом));
    - организацию системы внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
    - организацию корпоративного управления в Банке;
    - использование фондов Банка;
  21. осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
  22. осуществление контроля функционирования системы внутреннего контроля;
  23. осуществление контроля качества ведения Банком учета информации об его аффилированных лицах;
  24. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;
  25. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение коллегиальному или единоличному исполнительному органу Банка.

Вопросы, предусмотренные п.5., п.6., п.13 Устава Банка, принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка за исключением голосов выбывших директоров Банка.

Избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров Банка осуществляется большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, за исключением голосов выбывших директоров Банка.

Иные вопросы, 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**

В Банке образуется коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Образование Правления Банка осуществляется по решению Совета директоров Банка. Правление образуется в составе 5 членов сроком на три года. Совет директоров Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия членов Правления 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 заседаний Правления составляет 3 избранных члена Правления. Решения на заседании Правления принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

Правление возглавляет Председатель Правления Банка.

В случае, если количество членов Правления становится менее 3 его избранных членов, Совет директоров Банка обязан принять решение о назначении нового состава Правления Банка в количестве пяти его членов.

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 осуществляет:

- руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, и утверждение положений о них;
- утверждение положений об обособленных структурных подразделениях (филиалах представительствах Банка);
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих организационную, управленческую, финансовую, хозяйственную деятельность Банка, а также порядок осуществления банковских операций, а также предусматривающие регламенты проведения банковских операций в соответствии с порядком, установленным Банком России;
- принятие решений по вопросам текущей деятельности в пределах полномочий, установленных внутренними документами;
- осуществление контроля за соответствием деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля.
- принятие решений по другим вопросам деятельности Банка в порядке, предусмотренном Положением о Правлении.

#### 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](http://www.akkobank.ru).

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

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

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Бодин Олег Александрович**, 1960 г.

Сведения об образовании:

Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1983г.

Квалификация: инженер-системотехник

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

С	организация	должность
---	-------------	-----------



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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2005	30.09.2009	СГМУП "Агентство воздушных сообщений" г. Сургут	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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
01.07.2005	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

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
01.07.2005	Администрация города Сургута	Заместитель главы администрации города Сургута

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

Других должностей за последние 5 лет не занимал.

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

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
01.07.2005	30.11.2005	Закрытое акционерное общество «Русская недвижимость»	Юрист
01.12.2005	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 (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

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-МАНСКИЙ БАНК»	Начальник Управления региональной сети Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2005	14.06.2007	Открытое акционерное общество	Начальник Управления

		«ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК»	регионального развития
15.06.2007	31.07.2009	Открытое акционерное общество «ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК»	Начальник Управления развития филиальной сети Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимал

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

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Зумарева Лариса Геннадьевна, 1965 г.**

Сведения об образовании:

Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1988 г.

Квалификация: экономист

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

С	организация		должность
1	2		3
27.04.2006	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"		Председатель Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2005	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			Не имеет

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

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Лаптева Валентина Викторовна**, 1958 г.

Сведения об образовании:

Казанский финансово-экономический институт, 1981 г.

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	Заместитель Председателя Правления

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

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

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

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Цветкова Вера Владимировна**, 1955 г.

Сведения об образовании:

Тюменский индустриальный университет, 1994 г.

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2005	Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК"	Первый заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей за последние 5 лет не занимала.		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимала

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Семенова Лариса Петровна**, 1971 г.

Сведения об образовании:

Сургутский государственный университет, 2000 г.

Квалификация: юрист по специальности юриспруденция

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2005	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

деятельностью кредитной организации - эмитента.	
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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Зумарева Лариса Геннадьевна**, 1965 г.

Сведения об образовании:

Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1988 г.

Квалификация: экономист

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2005	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

**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 2009 год – 13 030 099 рублей, в т.ч.:

Заработная плата – 9 492 152 руб.;

Премия – 2 642 803 руб.;

Материальная помощь – 110 000 руб.;

Отчисления по единому социальному налогу – 785 144 руб.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Правления в 2009 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 второй квартал 2010 год – 7 927 818 руб.

Заработная плата – 5 964 735 руб.;

Премия – 1 230 650 руб.;

Материальная помощь к отпуску – 155 000 руб.;

Отчисления по единому социальному налогу – 577 433 руб.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Правления во втором квартале 2010 года производятся 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. Органы управления Банка;

2. Ревизионная комиссия Банка;

3. Главный бухгалтер Банка;

4. Служба внутреннего контроля Банка;

5. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



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:**

- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, указания Банка России и иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности, норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

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

Руководитель службы внутреннего контроля является заместителем Председателя Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Правлением Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности органам управления Банка и ежегодно отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров Банка.

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

Служба внутреннего контроля и внешний аудитор Банка взаимодействуют друг с другом посредством проведения консультаций и рассмотрения возникающих вопросов. Внешний аудитор выдает определенные рекомендации по регламенту работы Службы. При проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка внешний аудит анализирует состояние внутреннего контроля Банка.

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

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

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

**1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**Карлина Наталья Александровна, 1980 г.**

Сведения об образовании:

Сургутский государственный университет, 2002 г.

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
23.01.2009	Администрация города Сургута	Главный специалист отдела продаж

		департамента имущественных и земельных отношений	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2005	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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимала

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Коровина Марина Германовна, 1960 г.**

Сведения об образовании:

Тюменский инженерно-строительный институт, 1983 г.

Квалификация: инженер-экономист

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2005	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 опционам кредитной организации	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах коммерческих управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Цыликова Виктория Адольфовна, 1963 г.**

Сведения об образовании:

Тюменский государственный университет, 1984 г.

Квалификация: экономист

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

С	организация		должность
1	2		3
06.05.2006	Администрация города Сургута		Начальник отдела реестра и финансового мониторинга управления экономического анализа и бухгалтерского учета департамента имущественных и земельных отношений
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
01.07.2005	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			Не имеет

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

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

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

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

Наименование показателя	На 01.07.2010
Среднесписочная численность работников, чел.	222
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	57
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	113 171
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	1 091
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	<b>114 262</b>

*Факторы, которые, по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.*

Существенных изменений численности сотрудников кредитной организации-эмитента за отчетный период не было.

*Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).*

Цветкова Вера Владимировна;

Лаптева Валентина Викторовна;

Зумарева Лариса Геннадьевна;

Семенова Лариса Петровна.

Информация о ключевых сотрудниках приведена в п.5.2.2.

*Информация о профсоюзном органе.*

Профсоюзного органа Банк не имеет

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

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

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

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

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

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

**1.**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Паритет»	
Сокращенное наименование	ООО «Паритет»	
Фамилия, имя, отчество	-	
ИНН	7727245920	
Место нахождения	117149, г. Москва, Внутренний пр., д.8	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,917297 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,962085%	

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

Полное фирменное наименование	<b>1.1. -</b>	
Сокращенное наименование	-	
Фамилия, имя, отчество	Жуков Александр Николаевич	
ИНН	нет	
Место нахождения	-	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	

**2.**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Авэтта»	
Сокращенное наименование	ООО «Авэтта»	
Фамилия, имя, отчество	-	
ИНН	7704505586	
Место нахождения	121099, г. Москва, пер. Проточный, д. 14/1/2	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,585333 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	7,603074%	

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

Полное фирменное наименование	<b>2.1. -</b>	
Сокращенное наименование	-	
Фамилия, имя, отчество	Маракуша Олег Николаевич	
ИНН	нет	

Место нахождения	-
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации–эмитента	-
В том числе: доля обыкновенных акций	-

### 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	61,491663%
--	------------

собственности	
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.	Сидоров Александр Леонидович

## 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.	Титов Вячеслав Николаевич

### 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-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 %
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 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 %

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

Наименование показателя	01.07.2010
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.	6 сделок на общую сумму 20 307 468,05 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.	6 сделок на общую сумму 20 307 468,05 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 имелаась заинтересованность, без соответствующего одобрения уполномоченного органа управления кредитной организации-эмитента.

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.**

Вид дебиторской задолженности	На 01.07.2010 г.	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 990	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	0	769
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	352	378
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный в том числе просроченная	0	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	4 853	4 808
в том числе просроченная	0	0
<b>Итого</b>	<b>7 195</b>	<b>5 955</b>
<b>в том числе просроченная</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, на 01.07.2010 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.	1 990
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 "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 дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 272
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является

3.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Промышленно-Строительная компания СТРОЙИНДУСТРИЯ "
Сокращенное наименование	ЗАО "ПКС СТРОЙИНДУСТРИЯ"
Место нахождения	105187, г. Москва, ул. Вольная, д. 28, стр. 3
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	2 346
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

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

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

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, во втором квартале 2010 года не раскрывается в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 10.03.2006 г. №128-И.

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрыта в Приложении 1

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

## ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за июнь месяц 2010 года

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

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

Код формы 0409101

Расчетная

тыс. руб.

Номер счета	Исходящие остатки		
	В рублях	Ин. валюта, драг. метал.	Итого
1	2	3	4
<b>А. Балансовые счета</b>			
<b>АКТИВ</b>			
10605	3 451	0	3 451
20202	65 582	15 421	81 003
20207	8 050	3 009	11 059
20208	136 666	239	136 905
20209	10 282	1 855	12 137
30102	28 075	0	28 075
30110	107 547	17 628	125 175
30202	14 296	0	14 296
30204	274	0	274
30213	5 065	2 406	7 471
30233	2 966	324	3 290
30402	0	0	0
30602	114	0	114
31901	80 000	0	80 000
31903	1 100 000	0	1 100 000
31904	0	0	0
32004	0	0	0
32201	0	405	405
45201	37 460	0	37 460
45204	1 648	0	1 648
45205	2 034	0	2 034
45206	71 789	0	71 789
45207	203 332	0	203 332
45208	114 894	0	114 894
45401	3 369	0	3 369
45405	4 000	0	4 000
45406	566	0	566
45407	6 923	0	6 923
45408	11 233	0	11 233

45505	4 834	0	4 834
45506	37 865	0	37 865
45507	326 849	0	326 849
45509	895	0	895
45812	19 145	0	19 145
45814	8 000	0	8 000
45815	15 463	0	15 463
45915	57	0	57
47404	1 990		1 990
47408	128 600	0	128 600
47423	5 171	1 850	7 021
47427	2 752	0	2 752
47801	372	0	372
50205	15 431	0	15 431
50207	10 066	0	10 066
50208	22 131	0	22 131
50221	139	0	139
50305	15 163	0	15 163
50308	1 497	0	1 497
50505	16 796	0	16 796
50705	0	0	0
50706	20 198	0	20 198
50721	45	0	45
51401	0	0	0
51404	0	0	0
51405	0	0	0
51407	0	0	0
51505	1 005	0	1 005
60302	1 878	0	1 878
60306	2	0	2
60308	730	0	730
60310	0	0	0
60312	5 654	0	5 654
60323	283	0	283
60401	136 075	0	136 075
60404	21 059	0	21 059
60701	204	0	204
60901	50	0	50
61002	160	0	160
61008	1 083	0	1 083
61009	432	0	432
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61212	0	0	0
61403	3 373	0	3 373
70606	435 079	0	435 079
70608	44 278	0	44 278
70611	7 033	0	7 033
<b>Итого по активу:</b>		<b>43 137</b>	<b>3 374 590</b>
<b>ПАССИВ</b>			
10207	300 000	0	300 000
10601	58 916	0	58 916
10603	184	0	184
10701	15 000	0	15 000
10801	44 097	0	44 097
30109	36	0	36
30126	1 235	0	1 235
30223	9 044	0	9 044

30226	215	0	215
30232	1 596	0	1 596
30607	23	0	23
32211	85	0	85
40602	111 844	0	111 844
40603	61	0	61
40701	6 621	0	6 621
40702	583 259	33	583 292
40703	31 964		31 964
40802	107 650	25	107 675
40817	962 058	5 917	967 975
40820	2 597	6	2 603
40821	3 754	0	3 754
40905	71	0	71
40906	0	0	0
40909	0	0	0
40910	0	0	0
40911	4 813	0	4 813
40912	0	0	0
40913	0	0	0
42005	11 000	0	11 000
42006	41 000	0	41 000
42105	22 000	0	22 000
42106	54 000	0	54 000
42107	24 000	0	24 000
42301	7 273	202	7 475
42304	50	0	50
42305	18 774	4 303	23 077
42306	58 594	0	58 594
42307	85 175	0	85 175
45215	61 787	0	61 787
45415	2 131	0	2 131
45515	6 393	0	6 393
45818	42 417	0	42 417
45918	20	0	20
47407	0	0	0
47411	1 916	15	1 931
47416	798	0	798
47422	529	208	737
47425	51 990	0	51 990
47426	1 988	0	1 988
50219	5 792	0	5 792
50220	548	0	548
50319	300	0	300
50407	13 255	0	13 255
50408	0	0	0
50507	16 796	0	16 796
50719	2 000	0	2 000
50720	2 903	0	2 903
51410	0	0	0
51510	10	0	10
52305	4 000	0	4 000
52306	12 300	0	12 300
52501	780	0	780
60301	617	0	617
60305	50	0	50
60307	31	0	31
60309	388	0	388

60311	0	0	0
60320	5 491	0	5 491
60322	1 002	0	1 002
60601	53 318	0	53 318
60903	9	0	9
61301	66	0	66
70601	466 181	0	466 181
70603	41 086	0	41 086
70801	0	0	0
<b>Итого по пассиву:</b>	<b>3 363 881</b>	<b>10 709</b>	<b>3 374 590</b>
<b>В. Внебалансовые счета</b>			
<b>АКТИВ</b>			
90701	0	0	0
90901	11 709	0	11 709
90902	260 706	0	260 706
91202	39	0	39
91203	4	0	4
91207	1	0	1
91414	339 757	0	339 757
91418	371	0	371
91501	87	0	87
91604	3 208	0	3 208
91704	7 736	0	7 736
91802	25 325	0	25 325
99998	1 727 240	0	1 727 240
<b>Итого по активу:</b>	<b>2 376 183</b>	<b>0</b>	<b>2 376 183</b>
<b>ПАССИВ</b>			
91003	0	0	0
91004	0	0	0
91311	661 478	0	661 478
91312	936 817	0	936 817
91315	46 873	0	46 873
91316	36 500	0	36 500
91317	39 934	0	39 934
91507	5 555	0	5 555
91508	83	0	83
99999	648 943	0	648 943
<b>Итого по пассиву:</b>	<b>2 376 183</b>	<b>0</b>	<b>2 376 183</b>
<b>Г. Срочные операции</b>			
<b>АКТИВ</b>			
93001	0	0	0
<b>Итого по активу (баланс):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ПАССИВ</b>			
96001	0	0	0
96801	0	0	0
<b>Итого по пассиву (баланс):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Д. Счета ДЕПО</b>			
<b>АКТИВ</b>			
98000			198
98010			48 674 684
98020			6
<b>Итого по активу (баланс):</b>			<b>48 674 888</b>
<b>ПАССИВ</b>			
98050			48 642 967
98070			31 921
<b>Итого по пассиву (баланс):</b>			<b>48 674 888</b>



**Отчет о прибылях и убытках кредитной организации  
по состоянию на 1 июля 2010 г.**

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

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

**Код формы 0409102**

**Квартальная**

**тыс. руб.**

Номер строк и	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Негосударственным коммерческим организациям	11112	40 258	0	40 258
2	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1	0	1
3	Индивидуальным предпринимателям	11114	2 065	0	2 065
4	Гражданам (физическим лицам)	11115	25 764	18	25 782
5	Кредитным организациям	11118	233	0	233
	Итого по символам 11101 - 11119	0	68 321	18	68 339
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В кредитных организациях	11302	243	1	244
	Итого по символам 11301 - 11303	0	243	1	244
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	13 474	0	13 474
	Итого по символам 11401 - 11403	0	13 474	0	13 474
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	1 067	0	1 067
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	35	0	35
3	Кредитных организаций	11504	1 174	0	1 174
4	Прочие долговые обязательства	11505	783	0	783
	Итого по символам 11501 - 11508	0	3 059	0	3 059
	6. По учтенным векселям				

1	Кредитных организаций	11603	812	0	812
2	Векселям прочих резидентов	11604	37	0	37
	Итого по символам 11601 - 11608	0	849	0	849
	Итого по разделу 1	0	85 946	19	85 965
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	3 386	0	3 386
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	55 472	710	56 182
	Итого по символам 12101 - 12102	0	58 858	710	59 568
	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	24 043	X	24 043
	Итого по символу 12201	0	24 043	X	24 043
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	1 212	0	1 212
	Итого по символу 12301	0	1 212	0	1 212
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	40	X	40
2	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	182	0	182
3	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	6	0	6
	Итого по символам 12401 - 12406	0	228	0	228
	Итого по разделу 2	0	84 341	710	85 051
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	170 287	729	171 016
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				

1	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	489	X	489
2	Кредитных организаций	13104	3 662	X	3 662
3	Прочих ценных бумаг	13105	2 190	X	2 190
	Итого по символам 13101 - 13108	0	6 341	X	6 341
	Итого по разделу 3	0	6 341	0	6 341
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	41 085	X	41 085
	Итого по символам 15101 - 15103	0	41 085	X	41 085
	Итого по разделу 5	0	41 085	X	41 085
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	По другим операциям	16203	2 677	1 033	3 710
	Итого по символам 16201 - 16203	0	2 677	1 033	3 710
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	17	0	17
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	1 470	X	1 470
3	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	281 173	X	281 173
4	Прочие операционные доходы	16306	231	0	231
	Итого по символам 16301 - 16306	0	282 891	0	282 891
	Итого по разделу 6	0	285 568	1 033	286 601
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	0	332 994	1 033	334 027
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	369	0	369
	Итого по символам 17101 - 17103	0	369	0	369
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	12	0	12
	Итого по символам 17201 - 17203	0	12	0	12
	3. Другие доходы, относимые к прочим				

1	Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	540	0	540
2	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	1	0	1
3	денежной наличности	17304	14	0	14
4	Другие доходы	17306	1 288	0	1 288
	Итого по символам 17301 - 17306	0	1 843	0	1 843
	Итого по разделу 7	0	2 224	0	2 224
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	2 224	0	2 224
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	505 505	1 762	507 267
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Негосударственных коммерческих организаций	21208	3	0	3
	Итого по символам 21201 - 21214	0	3	0	3
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Негосударственных финансовых организаций	21311	3 414	0	3 414
2	Негосударственных коммерческих организаций	21312	3 549	55	3 604
	Итого по символам 21301 - 21317	0	6 963	55	7 018
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	324	3	327
2	Нерезидентов	21502	1	0	1
	Итого по символам 21501 - 21502	0	325	3	328
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	7 600	78	7 678
	Итого по символам 21601 - 21602	0	7 600	78	7 678
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По векселям	21804	1 410	0	1 410
	Итого по символам 21801 - 21804	0	1 410	0	1 410
	Итого по разделу 1	0	16 301	136	16 437
	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	19 110	X	19 110
	Итого по символу 22101	0	19 110	X	19 110
	Итого по разделу 2	0	19 110	0	19 110
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	35 411	136	35 547
	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	76	X	76
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	497	X	497
3	Кредитных организаций	23104	2 005	X	2 005
4	Прочих ценных бумаг	23105	1 882	X	1 882
	Итого по символам 23101 - 23109	0	4 460	0	4 460
	Итого по разделу 3	0	4 460	0	4 460
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	44 278	X	44 278
	Итого по символам 24101 - 24103	0	44 278	X	44 278
	Итого по разделу 4	0	44 278	X	44 278
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	170	7	177
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1 009	116	1 125
3	По другим операциям	25206	4 285	1 476	5 761
	Итого по символам 25201 - 25206	0	5 464	1 599	7 063
	3. Другие операционные расходы				
1	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	285 927	X	285 927
2	Прочие операционные расходы	25303	120	1	121
	Итого по символам 25301 - 25303	0	286 047	1	286 048
	Итого по разделу 5	0	291 511	1 600	293 111

	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	45 531	0	45 531
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	11 341	0	11 341
3	Другие расходы на содержание персонала	26104	756	0	756
	Итого по символам 26101 - 26104	0	57 628	0	57 628
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	3 996	X	3 996
2	По нематериальным активам	26203	3	X	3
	Итого по символам 26201 - 26203	0	3 999	X	3 999
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	937	0	937
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	4 897	0	4 897
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	3 072	0	3 072
4	По списанию стоимости материальных запасов	26305	1 839	X	1 839
5	По выбытию (реализации) имущества	26307	86	X	86
	Итого по символам 26301 - 26307	0	10 831	0	10 831
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	369	0	369
2	Служебные командировки	26402	343	0	343
3	Охрана	26403	4 688	0	4 688
4	Реклама	26404	91	0	91
5	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	6 236	0	6 236
6	Судебные и арбитражные издержки	26407	96	0	96
7	Аудит	26408	783	0	783
8	Публикация отчетности	26409	51	0	51
9	Страхование	26410	11 340	0	11 340
10	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	4 045	0	4 045
11	Другие организационные и управленческие расходы	26412	892	0	892
	Итого по символам 26401 - 26412	0	28 934	0	28 934
	Итого по разделу 6	0	101 392	0	101 392

	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	441 641	1 600	443 241
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	10	0	10
	Итого по символам 27101 - 27103	0	10	0	10
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По другим банковским операциям и сделкам	27202	25	0	25
	Итого по символам 27201 - 27203	0	25	0	25
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	31	0	31
2	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	25	0	25
3	Другие расходы	27308	478	0	478
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	534	0	534
	Итого по разделу 7	27000	569	0	569
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	569	0	569
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	477 621	1 736	479 357
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	27 910
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7 минус символ 10000")	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годового отчета, балансовый счет № 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	7 033	X	7 033
	Итого по разделу 8	0	7 033	X	7 033
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	484 654	1 736	486 390
	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	20 877
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	0

	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	X	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	X	0
	Итого по разделу 2	32101	0	X	0
	Раздел 3. Результаты по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	20 877
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	0

Раздел "Справочно":

№ п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.1	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0



**7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год**

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

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

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

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

тыс.руб.

Показатели	На 01.07.2010
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	82 699
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	14 004

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

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

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

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

В первом квартале 2010 года Банком приобретен земельный участок стоимостью 16 015 тыс. руб. Дата приобретения 09.03.2010 г.

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

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

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

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

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

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

Обыкновенные акции:

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

Привилегированные акции:

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

Акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, нет.

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

За 5 последних 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
<b>На 01.07.2010 г.</b>							
Резервный фонд	15 000	15 000	5,000	0	0	15 000	5,000

#### Направления использования средств фондов:

Во 2 квартале 2010 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 2010 года, а также в первом квартале 2010 года существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершенной сделки не было.

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

Кредитная организация-эмитент договора с рейтинговым агентством не имеет.

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

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

### Количество акций, находящихся в обращении:

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

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

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

### Количество объявленных акций:

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

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

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

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

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

### Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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

**Иные сведения об акциях:**

Иных сведений нет

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

Банк выпускал только акции, ценные бумаги не выпускал.

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация-эмитент облигаций не выпускала.

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

Кредитная организация -эмитент облигаций не выпускала.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация-эмитент депозитария не имеет.

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

- Закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный Закон от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле";
- Закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями;
- Федеральный Закон от 25 февраля 1999 года 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	2006 г.



по акциям кредитной организации - эмитента	
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	4 190,2
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 выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2008 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	700,0
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

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

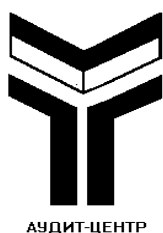
Порядок выплаты дивидендов: юридическим лицам-акционерам – путем перечисления на его расчетный счет, физическим лицам-акционерам – по заявлению акционера путем выдачи денежных средств в кассе Банка или перечислением на указанный им счет в банке.

**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.



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А

тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: [nfk@etel.ru](mailto:nfk@etel.ru)

<http://www.USAC.RU>

---

*Член Ассоциации российских банков  
Член Аудиторской Палаты России*

№ 05-БК/М от 15.06.2010

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по финансовой отчетности**

**Открытое акционерное общество Сургутский  
акционерный коммерческий банк «АККОБАНК»  
ОАО «АККОБАНК»,**

**в соответствии с МСФО за 2009 год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года.**



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А

тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: [nfk@etel.ru](mailto:nfk@etel.ru)

<http://www.USAC.RU>

---

Член Ассоциации российских банков  
Член Аудиторской Палаты России

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности  
Открытое акционерное общество Сургутский  
акционерный коммерческий банк «АККОБАНК»  
ОАО «АККОБАНК»,

в соответствии с МСФО за 2009 год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года

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

### Аудитор.

**Наименование:** ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Юридический адрес:** 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34,

**Почтовый адрес:** 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а,

**телефон:** 375-69-82, 375-70-42,

**телефакс:** 375-74-02.

### **Государственная регистрация:**

**свидетельство** о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г.Екатеринбурга Свердловской области 04.01.2003 года, основной государственный регистрационный номер 1036604386367;

### **Лицензии:**

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Минфина России от 25 июня 2002 года № 123) срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года.

Аудиторская организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом некоммерческого партнерства «Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России», членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №10201046624.

Аудит проводился штатными сотрудниками ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «Екатеринбургский Аудит-Центр», с участием:

**Руководитель проверки,** заместитель генерального директора по банковскому аудиту, аудитор – Кондратьева Вера Петровна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К000705 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи

вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №№29601044616),

**Начальник отдела МСФО** - Корноухова Татьяна Ивановна (Диплом АССА по Международной Финансовой Отчетности №1480192 выдан Июль 2006 года, квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К009501 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 19.12.2003г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи, вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №20001040222),

**Специалист по аудиту банков** - Котова Анна Владимировна.

**Аудлируемое лицо**

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

**Сокращенное наименование организации:** ОАО «АККОБАНК»

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

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

**Государственная регистрация:** основной государственный регистрационный номер 1028600002749.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г. серии 86 №000788129; выдано 12 ноября 2002 г.

Регистрирующий орган – Управление МНС России по Ханты-Мансийскому автономному округу.

В 2009 году Банк имел следующие **лицензии:**

- Лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 28 апреля 2003 года №1701.
- Лицензию на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте от 23 мая 2001 года №1701.

## СОДЕРЖАНИЕ

---

### Страница

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2009 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:

Отчет о финансовом положении	81
Отчет о совокупном доходе	82
Отчет о движении денежных средств	83
Отчет об изменениях в собственном капитале	84
Комментарии к финансовой отчетности	85-130



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

	Примечание	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	695 911	1 241 976	809 648
Обязательные резервы в Центральном Банке	5	12 069	2 584	29 424
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России		550 272	310 081	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-	125 734
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	7	273 567	-	801 629
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	166 008	176 847	116 460
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	9	856 766	1 064 704	900 872
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	19 103	35 989	54 064
Основные средства	12	73 812	74 440	74 501
Финансовая аренда	13	647	1 957	4 328
Требование по налогу на прибыль		6 621	6 793	2 768
Прочие активы	11	11 055	14 098	25 567
<b>Итого активов</b>		<b>2 665 831</b>	<b>2 929 469</b>	<b>2 944 995</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	14	1 486	300	344
Средства клиентов	15	2 155 210	2 368 603	2 452 379
Субординированный кредит	16	24 001	24 001	24 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	59 193	92 827	52 234
Обязательство по финансовой аренде	13	12 823	12 756	12 756
Обязательство по налогу на прибыль		30	33	36
Отложенное налоговое обязательство	23	436	3 121	3 913
Прочие обязательства	18	26 623	41 091	18 401
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 279 802</b>	<b>2 542 732</b>	<b>2 564 063</b>
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	19	524 098	524 098	524 098
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		119	-	-
Резервы и нераспределенная прибыль		(138 188)	(137 361)	(143 166)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>386 029</b>	<b>386 737</b>	<b>380 932</b>
<b>Всего обязательства и собственный капитал</b>		<b>2 665 831</b>	<b>2 929 469</b>	<b>2 944 995</b>

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	20	210 010	180 963
Процентные расходы	20	(29 435)	(31 113)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов</b>		<b>180 575</b>	<b>149 850</b>
Резерв под обесценение кредитов		(31 306)	(56 286)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>149 269</b>	<b>93 564</b>
Чистый доход/(расход) по операциям с ценными бумагами		(15 704)	10 571
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		15 858	15 254
Доходы по услугам и комиссии полученные	21	90 531	114 352
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	21	(6 231)	(9 043)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		(837)	288
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>83 617</b>	<b>131 422</b>
Прочие операционные доходы		19 615	13 997
Операционные расходы	22	(231 965)	(214 222)
<b>Прибыль до формирования резервов и налогообложения</b>		<b>20 536</b>	<b>24 761</b>
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	11, 18	(8 268)	(5 302)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>12 268</b>	<b>19 459</b>
Налог на прибыль	23	(7 906)	(8 465)
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>4 362</b>	<b>10 994</b>
<b>Прочая совокупная прибыль</b>			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		149	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(30)	-
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		-	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		-	-
<b>Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль</b>		<b>119</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупной прибыли за период</b>		<b>4 481</b>	<b>10 994</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

	<b>Примечание</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		201 946	181 882
Проценты уплаченные		(26 454)	(28 777)
Комиссии полученные		91 321	114 540
Комиссии уплаченные		(6 231)	(9 043)
Доходы по операциям с иностранной валютой		156	11 388
Доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами		9 867	1 484
Прочие операционные доходы		9 121	6 245
Уплаченные операционные расходы		(187 654)	(179 535)
Уплаченный налог на прибыль		(10 452)	(13 285)
<b>Операционная прибыль до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>81 620</b>	<b>84 899</b>
<b>Прирост /(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
Чистое изменение по обязательным резервам в ЦБ РФ	5	(9 485)	26 840
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России		(240 000)	(310 000)
Чистое изменение по кредитным требованиям к банкам		(265 798)	802 674
Чистое изменение по кредитным требованиям к клиентам		138 489	(230 010)
Чистое изменение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	36 316
Чистое изменение по прочим активам		(535)	14 914
Чистое изменение по средствам банков		(1 107)	(44)
Чистое изменение по средствам клиентов		(220 740)	(85 989)
Чистое изменение по выпущенным долговым ценным бумагам		(36 115)	38 615
Чистое изменение по прочим обязательствам		(12 796)	21 955
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>(566 467)</b>	<b>400 170</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		9 135	43 902
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(334 803)	(169 683)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		352 801	168 717
Приобретение основных средств		(9 349)	(8 858)
Выручка от реализации основных средств		20	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>17 804</b>	<b>34 078</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды выплаченные		(4 987)	(5 139)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(4 987)</b>	<b>(5 139)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		7 585	3 219
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(546 065)</b>	<b>432 328</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 241 976	809 648
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>695 911</b>	<b>1 241 976</b>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>(Непокрытый убыток)/ Нераспределен ная прибыль</b>	<b>Всего собственный капитал</b>
<b>Остаток за 31.12.2007 г.</b>	<b>524 098</b>	<b>-</b>	<b>(143 166)</b>	<b>380 932</b>
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Совокупная прибыль за период	-	-	10 994	10 994
Дивиденды	-	-	(5 189)	(5 189)
<b>Остаток за 31.12.2008 г.</b>	<b>524 098</b>	<b>-</b>	<b>(137 361)</b>	<b>386 737</b>
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Совокупная прибыль за период	-	119	4 362	4 481
Дивиденды	-	-	(5 189)	(5 189)
<b>Остаток за 31.12.2009 г.</b>	<b>524 098</b>	<b>119</b>	<b>(138 188)</b>	<b>386 029</b>

## **КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

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

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

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

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

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

В 2009 году Банк филиалов не имел.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 года составляло 220 человек.

Основными видами деятельности банка являются кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов. В течение отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Исходя из этого, географический анализ активов и обязательств не проводился.

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

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

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

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

За 2009 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.

В кризисном 2009 году Банку удалось сохранить клиентскую базу. Среди клиентов банка – предприятия из различных секторов экономики, основная часть которых приходится на строительство, оптовую и розничную торговлю, транспорт, коммунальные услуги. Сохранению клиентской базы банка в 2009 году способствовали диверсификация продуктивных предложений банка по отраслевому признаку, а также совершенствование системы активного продвижения.

Среди внешних факторов, оказавших влияние на результаты деятельности Банка в 2009 году, определяющими являются последствия кризиса. В результате, возможности кредитования ухудшились, сократились объемы межбанковского кредитования, произошел пересмотр подходов к принятию кредитных рисков. Снижение фондовых рынков и негативное изменение в экономике повлекли за собой необходимость увеличения отчислений в резервы на возможные потери. В таких условиях управление ликвидностью и поддержание качества ссудного портфеля имеют приоритет над наращиванием кредитных операций.

Своей нынешней стабильностью банк обязан консерватизму в кредитной политике и развитию комиссионного направления, менее подверженного влиянию кризиса, нежели доходы от процентов по кредитам.

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

#### Общие принципы

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

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

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

	2009		2008	
	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
<b>Значение показателя по РСБУ - отчетности *)</b>	<b>419 332</b>	<b>13 042</b>	<b>421 450</b>	<b>14 240</b>
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РСБУ - отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(4 645)	(1 620)	(1 754)	1 265
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	2 443	3 841	(1 398)	1 519
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	11 805	7 536	6 949	(10 743)
Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	(12 758)	(15 181)	(7 376)	10 756
Инфлирование основных средств	(11 403)	(89)	(11 958)	(435)
Эффект от амортизации основных средств	(16 366)	(2 045)	(14 949)	(3 188)
Отложенное налогообложение	(436)	2 715	(3 121)	792
Восстановление фондов и отнесение на расходы сумм использования	-	(3 000)	-	(3 500)
Прочее	(1 943)	(837)	(1 106)	(288)
<b>Значение показателя по МСФО-отчетности</b>	<b>386 029</b>	<b>4 362</b>	<b>386 737</b>	<b>10 994</b>

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

Банком внесены изменения в порядок расчета отложенного налогообложения по корректировке инфлирования основных средств, в связи с чем потребовался пересчет сопоставимых данных за 2008 г.

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

Статья баланса / отчета о прибылях и убытках	После пересчета	Сумма корректив - ровки	До пересчета
<b>Баланс, 2008</b>			

Отложенный налоговый актив	-	(8 543)	8 543
Итого активов	2 929 469	(8 543)	2 938 012
Отложенное налоговое обязательство	3 121	3 121	-
Итого обязательств	2 542 732	3 121	2 539 611
Нераспределенная прибыль	(137 361)	(11 664)	(125 697)
Итого собственный капитал	386 737	(11 664)	398 401
Всего обязательства и собственный капитал	2 929 469	(8 543)	2 938 012
<b>Отчет о прибылях и убытках, 2008</b>			
Налог на прибыль	8 465	(2 332)	10 797
Прибыль после налогообложения	10 994	2 332	8 662

Банк представляет скорректированный отчет о финансовом положении за 2007 г. в связи с внесенными изменениями.

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

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

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупной прибыли и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8, отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководству Банка для анализа. Применение стандарта не является обязательным для Банка, поскольку ценные бумаги Банка не торгуются на публичных рынках.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. деятельность банка не попадает под сферу их регулирования.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых

периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. деятельность банка не попадает под сферу их регулирования.

«Условия вступления в долевые права и аннулирование» – Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Встроенные производные финансовые инструменты» (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. в отчетном и предыдущем отчетном периодах банк не осуществлял сделки со встроенными производными инструментами.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 «Получение активов от клиентов» (выпущена в январе 2009 года). Данная



интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. В настоящее время Банк не составляет консолидированную отчетность, поэтому оценка влияния пересмотренного МСФО (IAS) 27 не проводится.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее – МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Действие стандарта не распространяется на деятельность банка, поэтому оценка влияния пересмотренного МСФО (IAS) 1 не проводится.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее – МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Действие стандарта не распространяется на деятельность банка, поэтому оценка влияния пересмотренного МСФО (IFRS) 3 не проводится.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной

стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время банк не планирует проводить операции с собственными долевыми инструментами, поэтому оценка влияния пересмотренного МСФО (IAS) 32 не проводится.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Действие стандарта не распространяется на деятельность банка, поэтому оценка влияния пересмотренного МСФО (IAS) 1 не проводится.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» – «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. В настоящее время банк не планирует проводить операции с собственными долевыми инструментами, поэтому оценка влияния пересмотренного МСФО (IFRS) 2 не проводится.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты.). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

Изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменение к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Применение стандарта не является обязательным для Банка, поскольку ценные бумаги Банка не торгуются на публичных рынках.

Изменение к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Изменение к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку деятельность банка не попадает в сферу действия данного изменения.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущена в ноябре 2008 года;

вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

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

#### **4. Принципы учетной политики**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк оценивает такие активы по их справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы в другую группу активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как

дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

#### 4.7. Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

#### 4.8. Основные средства и амортизация

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

Объект основных средств признается в качестве актива, когда:

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены нормы амортизационных отчислений, применяемые Банком:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.9. Аренда**

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк признает доход от операционной аренды в составе своего дохода.

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

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

#### **4.11. Средства клиентов**

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

#### **4.12. Выпущенные ценные бумаги**

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

#### **4.13. Уставный капитал**

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

#### **4.14. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.15. Налогообложение**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.16. Условные активы и обязательства**

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

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

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

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

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

#### **4.17. Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

#### 4.18. Переоценка иностранной валюты

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

На 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.2442 рублей за 1 доллар США (2008 г. 29.3804 рубля за 1 доллар США), 43.3883 рубля за 1 евро (2008 г. 41.4411 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31.12.2009	31.12.2008
Наличные средства	342 154	383 499
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	239 994	589 231
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	113 763	269 246
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>695 911</b>	<b>1 241 976</b>

Остатки на счетах в ЦБ РФ включают в себя средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций. Кредитные организации также обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

На 31 декабря 2009 сумма обязательного резерва равнялась 12 069 тыс. руб., на 31 декабря 2008 года - 2 584 тыс. руб. Увеличение величины обязательного резерва обусловлено повышением ставок отчислений в обязательные резервы.

#### 6. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2009 г. и 31.12.2008 г. в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 7. Ссуды и средства, предоставленные банкам

	31.12.2009	31.12.2008
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 210	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	272 369	-
<i>За вычетом резерва под обесценение средств в других банках</i>	<i>(12)</i>	-
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>273 567</b>	<b>-</b>

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

	2009	2008
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам на начало отчетного периода	-	-
Изменение резервов под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	12	-
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам на конец отчетного периода	12	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года, кроме кредитов и депозитов, ссуды банкам включали в себя дебиторскую задолженность по расчетам по сделке с валютой, контрагентом по которой выступала кредитная организация.

## 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2009	31.12.2008
Облигации федерального займа	12 710	15 144
Корпоративные облигации	20 786	18 439
Корпоративные акции	8 327	18 535
Векселя	124 185	124 729
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>166 008</b>	<b>176 847</b>

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения 2016 и 2036 гг., купонный доход в 2009 году 6.90 и 8.50%% годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации и акции, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными кредитными организациями, крупными российскими корпорациями и российскими компаниями среднего бизнеса и свободно обращающимися на процентном рынке.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения 2010-12 гг., купонный доход от 9.75 до 16%% годовых.

Векселя в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляют собой приобретенные векселя кредитных организаций со сроками погашения «до востребования»-2012 гг.. Банк признает начисленный дисконтный доход по таким векселям в размере от 0.07 до 5.71%% годовых.

Данные о методах оценки справедливой стоимости приведены в примечании 27.

## 9. Ссуды и средства, предоставленные клиентам

	31.12.2009	31.12.2008
Текущие кредиты	972 657	1 096 152
Средства, переданные в доверительное управление	-	49 517
Выкупленные права требования	758	1 164
Просроченные кредиты	30 147	66 418
Финансовые активы в наличии для продажи, реклассифицированные в ссудную задолженность	-	4 784
<i>За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности</i>	<i>(146 796)</i>	<i>(153 331)</i>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>856 766</b>	<b>1 064 704</b>

Анализ изменения резерва на возможные потери под кредитные требования к другим клиентам представлен ниже.

Анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

	2009			
	Кредиты коммерчес- ким организация м	Кредиты индивидуал ь-ным предприним а-телям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	96 252	18 066	39 013	<b>153 331</b>
Изменение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентам	33 222	(9 541)	7 613	<b>31 294</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>(13 582)</i>	-	<i>(24 247)</i>	<i>(37 829)</i>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	115 892	8 525	22 379	<b>146 796</b>

Анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

	2008			Итого
	Кредиты коммерчес- ким организация м	Кредиты индивидуал ь-ным предприним а-телям	Кредиты физическим лицам	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	56 970	3 381	45 493	<b>105 844</b>
Изменение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентам	34 498	14 685	2 319	<b>51 502</b>
Финансовые активы в наличии для продажи, реклассифицированные в ссудную задолженность	4 784	-	-	<b>4 784</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-	(8 799)	<b>(8 799)</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	96 252	18 066	39 013	<b>153 331</b>

Эффективная ставка резерва (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за отчетную дату 31.12.2009 г. составила, в процентах:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам -21.52;
- по потребительским кредитам – 6.55;
- по ипотечным кредитам – 4.70.

Данные за предыдущий отчетный период (31.12.2008 г.):

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам - 16.92;
- по потребительским кредитам – 18.78;
- по ипотечным кредитам – 0.56.

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2009		31.12.2008	
	Итого	%	Итого	%
Потребительские кредиты	403 120	47.05	503 487	47.29
Строительство	182 710	21.33	141 361	13.28
Торговля	162 093	18.92	196 804	18.48
Сервис	37 009	4.32	39 537	3.71
Транспорт	26 297	3.07	67 320	6.32
Энергетика	22 014	2.57	29 705	2.79
Общественная деятельность	-	0.00	12 250	1.15
Недвижимость	12 594	1.47	8 814	0.83
<i>Прочее (отрасли, составляющие менее 1% от общей суммы средств клиентов)</i>	<i>10 929</i>	<i>1.27</i>	<i>15 909</i>	<i>1.50</i>
Средства, переданные в доверительное управление	-	-	49 517	4.65
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>856 766</b>	<b>100.00</b>	<b>1 064 704</b>	<b>100.00</b>
<b><i>Итого кредитов и авансов клиентам (кроме средств, переданных в доверительное управление)</i></b>	<b><i>856 766</i></b>	<b><i>100.00</i></b>	<b><i>1 015 187</i></b>	<b><i>95.35</i></b>

В 2008 г. Банк передавал в доверительное управление ценные бумаги (акции, облигации) на срок 1 год. Банк классифицировал эти активы в статью «Ссуды и средства, предоставленные клиентам». По окончании срока договора банк получил денежные средства и финансовые активы, которые были классифицированы в соответствии с их экономическим содержанием как удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продаж.

Ниже приведена информация о кредитном качестве ссуд и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	31.12.2009			
	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты индиви- дуальным предпри- ни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
<b>Финансовые активы без признаков обесценения</b>	<b>70 076</b>	<b>20 734</b>	<b>264 200</b>	<b>355 010</b>
<b>Финансовые активы с признаками обесценения (общая сумма), в том числе:</b>	<b>357 629</b>	<b>16 243</b>	<b>71 519</b>	<b>445 391</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 265	1 265
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	9 067	9 067
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	339	339
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1 841	1 841
- с задержкой платежа свыше 360 дней	18 302	8 000	4 370	30 672
<b>Финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89 780</b>	<b>89 780</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	506	506
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	10	10
<b>Финансовые активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не пересмотренные с ними условия</b>	<b>113 381</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113 381</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>541 086</b>	<b>36 977</b>	<b>425 499</b>	<b>1 003 562</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода</i>	<i>(115 892)</i>	<i>(8 525)</i>	<i>(22 379)</i>	<i>(146 796)</i>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>425 194</b>	<b>28 452</b>	<b>403 120</b>	<b>856 766</b>

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	31.12.2008			
	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты индиви- дуальным предпри- ни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
<b>Финансовые активы без признаков обесценения, в том числе:</b>	<b>106 167</b>	<b>50 742</b>	<b>408 586</b>	<b>565 495</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 364	1 364
<b>Финансовые активы с признаками обесценения (общая сумма), в том числе:</b>	<b>499 201</b>	<b>19 424</b>	<b>49 147</b>	<b>567 772</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	178	178
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 784	-	3 584	8 368
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	2 707	2 707
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	158	8 000	1 163	9 321
- с задержкой платежа свыше 360 дней	26 942	-	26 100	53 042
<b>Финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84 768</b>	<b>84 768</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	40	40
<b>Финансовые активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не пересмотренные с ними условия</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>605 368</b>	<b>70 166</b>	<b>542 501</b>	<b>1 218 035</b>

<i>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода</i>	<i>96 252</i>	<i>18 066</i>	<i>39 013</i>	<i>153 331</i>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>509 116</b>	<b>52 100</b>	<b>503 488</b>	<b>1 064 704</b>

Качество категории кредитов оценивается в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Категория качества 1 - 3	703 410	968 218
Категория качества 4 - 5	64 264	12 413
Портфели однородных ссуд	89 092	84 073
	<b>856 766</b>	<b>1 064 704</b>

#### 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Облигации федерального займа	17 754	19 038
Корпоративные облигации	18 119	23 265
<i>Резервы под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	<i>(16 770)</i>	<i>(6 314)</i>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>19 103</b>	<b>35 989</b>

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения 2010-12 гг., купонный доход в 2009 году 6.10 - 10.00%% годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными кредитными организациями, крупными российскими корпорациями и российскими компаниями среднего бизнеса и свободно обращающимися на процентном рынке.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения 2009-11 гг. (в т.ч. просроченные), купонный доход от 12.99% годовых (по просроченным – 11 – 14.5%%).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Финансовые активы без признаков обесценения	17 754	19 038
Финансовые активы с признаками обесценения (общая сумма), в том числе:	18 119	23 265
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	5 546
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	10 259	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 439	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>35 873</b>	<b>23 265</b>
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(16 770)</i>	<i>(6 314)</i>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>19 103</b>	<b>35 989</b>

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на начало отчетного периода	6 314	242
Изменение резервов под обесценение финансовых активов, удерживаемых	10 456	6 072

до погашения		
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на конец отчетного периода	16 770	6 314

## 11. Прочие активы

	31.12.2009	31.12.2008
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 177	7 898
Расчеты по конверсионным операциям	-	179
Запасы материальных ценностей	1 591	1 765
Прочие	4 572	4 382
<i>За вычетом резерва под обесценения</i>	<i>(285)</i>	<i>(126)</i>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11 055</b>	<b>14 098</b>

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

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

	2009	2008
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	126	818
<i>Списание безнадежной задолженности</i>	<i>-</i>	<i>(842)</i>
Создание (восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение года	159	150
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	285	126

## 12. Основные средства

Структура основных средств и накопленной амортизации Банка представлена в следующей таблице:

	Земля	Здания	Оборудование	Итого:
<b>Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2008)</b>	-	54 225	65 906	120 131
Поступления	-	-	8 858	8 858
Выбытие	-	-	(804)	(804)
<b>Остаток на начало отчетного периода (2009)</b>	-	54 225	73 960	128 185
Поступления	5 044	-	3 931	8 975
Выбытие	-	-	(2 906)	(2 906)
<b>Остаток на конец отчетного периода (2009)</b>	<b>5 044</b>	<b>54 225</b>	<b>74 985</b>	<b>134 254</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2008)</b>	-	4 930	40 700	45 630
Амортизационные отчисления	-	698	8 221	8 919
Выбытия	-	-	(804)	(804)
<b>Остаток на начало отчетного периода (2009)</b>	-	5 628	48 117	53 745
Амортизационные отчисления	-	698	8 899	9 597
Выбытия	-	-	(2 900)	(2 900)
<b>Остаток на конец отчетного периода (2009)</b>	-	<b>6 326</b>	<b>54 116</b>	<b>60 442</b>
<i>Остаточная стоимость на начало предыдущего отчетного периода (2008)</i>	-	<i>49 295</i>	<i>25 206</i>	<i>74 501</i>
<i>Остаточная стоимость на начало отчетного периода (2009)</i>	-	<i>48 597</i>	<i>25 843</i>	<i>74 440</i>

<i>Остаточная стоимость на конец отчетного периода(2009)</i>	<i>5 044</i>	<i>47 899</i>	<i>20 869</i>	<i>73 812</i>
--	--------------	---------------	---------------	---------------

В 2009 Банк приобрел земельный участок под своим основным зданием. В соответствии с законодательством Российской Федерации амортизация по таким активам не начисляется.

### 13. Финансовая аренда

Банк арендует ряд объектов основных средств, таких как банкоматы, терминалы, и признает такую аренду как финансовую. Движение балансовой стоимости и амортизации арендованного имущества представлены в таблице:

	Земля	Здания	Оборудова- ние	Итого:
<b>Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2008)</b>	-	-	12 756	12 756
Поступления	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
<b>Остаток на начало отчетного периода (2009)</b>			12 756	12 756
Поступления	-	-	67	67
Выбытие	-	-	-	-
<b>Остаток на конец отчетного периода (2009)</b>	-	-	12823	12823
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2008)</b>	-	-	8 428	8 428
Амортизационные отчисления	-	-	2 371	2 371
Выбытия	-	-	-	-
<b>Остаток на начало отчетного периода (2009)</b>			10 799	10 799
Амортизационные отчисления	-	-	1 377	1 377
Выбытия	-	-	-	-
<b>Остаток на конец отчетного периода (2009)</b>	-	-	12 176	12 176
<i>Остаточная стоимость на начало предыдущего отчетного периода (2008)</i>	-	-	4 328	4 328
<i>Остаточная стоимость на начало отчетного периода (2009)</i>	-	-	1957	1957
<i>Остаточная стоимость на конец отчетного периода(2009)</i>	-	-	647	647

### 14. Средства банков

	31.12.2009	31.12.2008
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1 486	300
<b>Итого депозиты банков</b>	<b>1 486</b>	<b>300</b>

### 15. Средства клиентов

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

	31.12.2009	31.12.2008
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности</b>	<b>125 199</b>	<b>148 042</b>
- Текущие/расчетные счета	125 199	148 042
- Срочные депозиты	-	-

<b>Прочие юридические лица</b>	<b>975 445</b>	<b>1 259 354</b>
- Текущие/расчетные счета	831 566	1 112 288
- Срочные депозиты	143 879	147 066
<b>Физические лица</b>	<b>1 054 566</b>	<b>961 207</b>
- Текущие счета/счета до востребования	941 650	865 135
- Срочные вклады	112 916	96 072
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 155 210</b>	<b>2 368 603</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>31.12.2009</b>		<b>31.12.2008</b>	
	<b>сумма</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Физические лица	1 054 566	48.94	961 207	40.58
Транспорт	234 388	10.88	85 644	3.62
Строительство	200 613	9.31	170 326	7.19
Торговля	192 604	8.94	155 698	6.57
Недвижимость	88 290	4.1	571 540	24.13
Сервис	85 638	3.97	95 105	4.02
Страхование	67 776	3.14	67 688	2.86
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	63 868	2.96	48 104	2.03
Энергетика	42 008	1.95	51 371	2.17
Машиностроение	40 776	1.89	39 062	1.65
Прочее (отрасли, составляющие менее 1% от общей суммы средств клиентов)	84 683	3.92	122 858	5.18
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 155 210</b>	<b>100.00</b>	<b>2 368 603</b>	<b>100.00</b>

#### 16. Субординированный кредит

В 2006 году Банк привлек субординированный кредит в сумме 24 001 тыс.руб. сроком на 10 лет под 5% годовых. Данный инструмент отражается в отчетности банка по амортизированной стоимости, в том числе, 1 т.р. начисленные проценты.

#### 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Векселя	59 193	92 827
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>59 193</b>	<b>92 827</b>

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для получения доходов в виде процентов.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлению, но не ранее» с доходностью от 5.00 - 9.00%% годовых.

#### 18. Прочие обязательства

	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	612	523
Дивиденды к уплате	302	258
Обязательства по неоплаченным отпускам	3 076	2 242
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и прочие резервы	11 009	13 356
Кредиторская задолженность по расчетам по платежным картам	6 097	21 484
Прочие	5 527	3 228
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>26 623</b>	<b>41 091</b>



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

Банк отдельно раскрывает движение резервов под остатки на корреспондентских счетах и задолженность по расчетам по платежным картам:

	2009	2008
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	1 443	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение года	(158)	1 443
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	1 285	1 443

Движение по резервам по условным обязательствам кредитного характера раскрыто в п. 26.2 Обязательства кредитного характера

## 19. Уставный капитал

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов, внесенных участниками в российских рублях.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	
			31.12.2009	31.12.2008
Обыкновенные акции	29 930 000	299 300	519 486	519 486
Привилегированные акции	70 000	700	4 612	4 612
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>30 000 000</b>	<b>300 000</b>	<b>524 098</b>	<b>524 098</b>

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 г. разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 30 000 тысяч штук акций номинальной стоимостью 10 рублей.

## 20. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	160 172	144 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 405	36
Средства в других банках	39 065	24 683
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 826
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 368	3 231
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>210 010</b>	<b>180 963</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	12 576	12 243
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	4 711	4 673
Срочные вклады физических лиц	10 286	10 399
Срочные депозиты банков	-	228
Субординированный кредит	1 200	1 201
Текущие (расчетные) счета	662	2 369
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>29 435</b>	<b>31 113</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>180 575</b>	<b>149 850</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за открытие, ведение счетов	4 235	1 936
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	77 986	105 030
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	553	1 168
Комиссия от аренды сейфов	350	317
Комиссия от оказания консультационных и информационных услуг	173	38
Прочие	7 234	5 863
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>90 531</b>	<b>114 352</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за РКО и ведение счетов	1 951	2 115
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	247	243
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	-	52
Комиссия по другим операциям	4 033	6 633
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>6 231</b>	<b>9 043</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>84 300</b>	<b>105 309</b>

## 22. Операционные расходы

Расходы на оплату труда персонала, прочие административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2009	2008
Затраты на персонал	118 309	108 647
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	10 670	6 672
Затраты на имущество	10 165	12 390
Ремонт и обслуживание	11 080	7 750
Затраты на аудит	1 033	843
Коммуникационные расходы	14 726	11 697
Амортизация основных средств	9 598	11 290
Расходы от проведения прочих сделок	28 807	25 293
Реклама и маркетинг	641	682
Страхование	15 041	14 380
Прочие	11 895	14 578
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>231 965</b>	<b>214 222</b>

## 23. Налогообложение

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 621	9 257
Изменения отложенного налогообложения, связанные, в том числе:	(2 715)	(792)
- изменение в отложенных налогах из-за изменения ставки налога	-	(624)
- в отложенных налогах кроме изменения ставки налога на прибыль	(2 715)	(168)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>7 906</b>	<b>8 465</b>

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

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

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

	2009	2008
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>12 268</b>	<b>19 459</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20% в 2009 году, 24% - 2008)	2 454	4 670
Постоянные разницы:		
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	1 658	(873)
- доходы, уменьшающие налоговую базу	(3 060)	(2)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	8 922	314
- прочие невременные разницы	(2 302)	5 064
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(500)	(478)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(10)
Уточнение по расчету налога на прибыль за предыдущий отчетный период	360	-
Налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	(624)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 532</b>	<b>8 061</b>
Налог на прибыль, исчисленный по ставкам, отличным от 24%	374	404
	<b>7 906</b>	<b>8 465</b>

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

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

	31.12.2009	31.12.2008	Изменение
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Создание резерва по сомнительной задолженности	-	(191)	191
Амортизация основных средств	(7 703)	(5 899)	(1 804)
Применение эффективной % ставки	(364)	(2 190)	1 826
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(389)	(222)	(167)
Переоценка по справедливой стоимости	(1 424)	-	(1 424)
Прочее	(1 372)	(612)	(760)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(11 252)</b>	<b>(9 114)</b>	<b>(2 138)</b>
<b>Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Создание резерва по сомнительной задолженности	314	-	314
Применение эффективной % ставки	45	1 281	(1 236)
Инфлирование основных средств	9 254	9 272	(18)
Признание НДС как части стоимости основных средств	1 758	1 682	76
Прочее	287	-	287
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>11 658</b>	<b>12 235</b>	<b>(577)</b>
<b>Итого чистое отложенное обязательство (налоговый актив)</b>	<b>406</b>	<b>3 121</b>	<b>(2 715)</b>
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30	-	30
<b>ВСЕГО чистое отложенное обязательство (налоговый актив)</b>	<b>436</b>	<b>3 121</b>	<b>(2 685)</b>

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

	31.12.2008	31.12.2007	Изменение
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Создание резерва по сомнительной задолженности	(191)	(29)	(162)

Амортизация	(5 899)	(5 929)	30
Применение эффективной % ставки	(2 190)	(5 818)	3 628
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(222)	(334)	112
Прочее	(612)	(484)	(128)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(9 114)</b>	<b>(12 594)</b>	<b>3 480</b>
<b>Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Применение эффективной % ставки	1 281	3 572	(2 291)
Инфлирование	9 272	11 231	(1 959)
Признание НДС как части стоимости основных средств	1 682	1 704	(22)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>12 235</b>	<b>16 507</b>	<b>(4 272)</b>
<b>Итого чистое отложенное обязательство (налоговый актив)</b>	<b>3 121</b>	<b>3 913</b>	<b>(792)</b>

## 24. Дивиденды

Банк вправе по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом. Решение общего собрания акционеров о выплате дивидендов Банка в неденежной форме принимается только на основании рекомендаций Совета директоров Банка, в котором должно быть указано имущество Банка, направляемое на выплату дивидендов.

Решения о выплате дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка».

Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением годового общего собрания акционеров по рекомендации Совета директоров одновременно с решением вопроса о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

	2009		2008	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>15</b>	<b>243</b>	<b>15</b>	<b>193</b>
Дивиденды, выплаченные в течение года	4 484	661	4 489	650
Дивиденды, объявленные в течение года	4 489	700	4 489	700
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года</b>	<b>20</b>	<b>282</b>	<b>15</b>	<b>243</b>
<i>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (руб. на акцию)</i>	<i>0.150</i>	<i>10.000</i>	<i>0.150</i>	<i>10.000</i>
<b>Количество акций (шт.)</b>	<b>29 930 000</b>	<b>70 000</b>	<b>29 930 000</b>	<b>70 000</b>

## 25. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами.

Лучшим отражением справедливой стоимости финансового инструмента является цена сделки, заключенной между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами.

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

Банк использует последние данные о рыночной стоимости финансового инструмента, если в период с даты последних по данному финансовому инструменту до отчетной даты, не произошло каких-либо существенных событий, которые могли бы повлиять на достоверность такой оценки.

Банк использует данные о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов на отчетную дату.

При отсутствии рыночной котировки Банк применяет различные методы оценки для определения справедливой стоимости.

Если финансовый инструмент является долговым, Банк может использовать метод дисконтирования денежного потока, при этом используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов. В случае отсутствия таковых Банк рассчитывает процентные ставки на основе существующих цен на государственные облигации.

Банк выбирает метод оценки на основе профессионального суждения, исходя из приемлемости его применения и имеющейся информации.

Банк периодически пересматривает используемые методы оценки с тем, чтобы с учетом новой информации более достоверно оценивать стоимость финансовых инструментов.

Когда на рынке возобновляются операции с данными финансовыми инструментами, Банк оценивает их справедливую стоимость на основе рыночных данных.

В случаях, когда с помощью приемлемых методов нельзя оценить финансовый инструмент с достаточной долей достоверности, Банк отражает данный финансовый инструмент по его себестоимости.

В результате неопределенностей, свойственных банковской деятельности, статьи финансовой отчетности не всегда могут быть точно рассчитаны. Они могут быть лишь оценены, что, вместе с тем, не делает финансовую отчетность менее достоверной.

Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. Пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

*Депозит и прочие размещенные средства в Банке России.* На отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года справедливая стоимость средств, размещенных в Банке России, не отличается от их балансовой стоимости.

*Ссуды и средства, предоставленные банкам.* На отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года справедливая стоимость средств в других банках не отличается от их балансовой стоимости.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.* По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке.

Справедливая стоимость этих активов была определена: для долевых финансовых инструментов - как себестоимость за вычетом убытка от обесценения; для долговых финансовых инструментов (облигации, векселя) был использован метод эффективной ставки процента.

*Ссуды и средства, предоставленные клиентам.* Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. На отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года справедливая стоимость кредитов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

*Финансовые активы, удерживаемые до погашения.* На 31.12.2009 г. справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемые до погашения, рассчитанная с использованием данных активных рынков, составила 19 324 тыс.р.

*Депозиты банков.* По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

*Счета клиентов.* По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже.

На 31.12.2009 г.:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Рыночные котировки	В том числе:	
				Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<b>Финансовые активы</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>695 911</b>	<b>695 911</b>	-	-	-
- наличные средства	342 154	342 154	-	-	-
- остатки по счетам в ЦБ РФ	239 994	239 994	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	113763	113763	-	-	-
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>12 069</b>	<b>12 069</b>	-	-	-
<b>Депозит в Банке России</b>	<b>550 272</b>	<b>550 272</b>	-	-	-
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-	-	-
<b>Средства в других банках</b>	<b>273 567</b>	<b>273 567</b>	-	-	-
- дебиторская задолженность	273 567	273 567	-	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>856 766</b>	<b>856 766</b>	-	-	-
- кредиты коммерческим организациям	425 194	425 194	-	-	-
- кредиты индивидуальным предпринимателям	28 452	28 452	-	-	-
- кредиты физическим лицам	403 120	403 120	-	-	-

<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>19 103</b>	<b>19 103</b>	-	-	-
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>166 008</b>	<b>166 008</b>	<b>41 684</b>	-	<b>124 324</b>
- векселя	124 185	124 185	-	-	124 185
- облигации	33 496	33 496	33 496	-	-
- акции	8 327	8 327	8 188	-	139
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 573 696</b>	<b>2 573 696</b>	<b>41 684</b>	-	<b>124 324</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
<b>Депозиты банков</b>	<b>1 486</b>	<b>1 486</b>	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 155 210</b>	<b>2 155 210</b>	-	-	-
- текущие/расчетные счета юридических лиц	956 765	956 765	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	143 879	143 879	-	-	-
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	941 650	941 650	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	112 916	112 916	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>59 193</b>	<b>59 193</b>	-	-	-
- векселя	59 193	59 193	-	-	-
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>24 001</b>	<b>24 001</b>	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 239 890</b>	<b>2 239 890</b>	-	-	-
	<b>2 239 890</b>				

На 31.12.2008 г.:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Рыночные котировки	В том числе:	
				Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<b>Финансовые активы</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 241 976</b>	<b>1 241 976</b>	-	-	-
- наличные средства	383 499	383 499	-	-	-
- остатки по счетам в ЦБ РФ	589 231	589 231	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	269 246	269 246	-	-	-
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>2 584</b>	<b>2 584</b>	-	-	-
<b>Депозит в Банке России</b>	<b>310 081</b>	<b>310 081</b>	-	-	-
<b>Финансовые</b>	-	-	-	-	-

активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 064 704	1 064 704	-	-	-
- кредиты коммерческим организациям	459 599	459 599	-	-	-
- кредиты индивидуальным предпринимателям	52 100	52 100	-	-	-
- кредиты физическим лицам	503 488	503 488	-	-	-
- дебиторская задолженность	49 517	49 517	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35 989	35 989	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 847	176 847	-	52 118	124 729
- векселя	124 729	124 729	-	-	124 729
- облигации	18 535	18 535	-	18 535	-
- акции	33 583	33 583	-	33 583	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 832 181</b>	<b>2 832 181</b>		<b>52 118</b>	<b>124 729</b>
Финансовые обязательства					
Депозиты банков	300	300	-	-	-
Средства клиентов	2 368 603	2 368 603	-	-	-
- текущие/расчетные счета юридических лиц	1 260 330	1 260 330	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	147 066	147 066	-	-	-
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	865 135	865 135	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	96 072	96 072	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 827	92 827	-	-	-
- векселя	92 827	92 827	-	-	-
Прочие заемные средства	24 001	24 001	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 485 731</b>	<b>2 485 731</b>	-	-	-

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



Далее представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов по классам, рассчитанной с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	Муници пальные облигац ии	Корпора тивные облигац ии	Векселя	Муници пальные облигац ии	Корпора тивные облигац ии	Вексе ля
<b>Остаток на 1 января 2009 года</b>	-	-	-	-	-	<b>124 729</b>
Приобретение	-	-	-	-	-	94 763
Выручка от реализации	-	-	-	-	-	95 307
Выпуск	-	-	-	-	-	-
Урегулирование	-	-	-	-	-	-
Перемещения в другие оценочные модели	-	-	-	-	-	-
Поступления из других оценочных моделей	-	-	-	-	157	-
<i>Признано за отчетный период доходов (расходов)</i>	-	-	-	-	(18)	(707)
<i>- в прибылях и убытках,</i>	-	-	-	-	(18)	(707)
<i>в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода</i>	-	-	-	-	(60)	(948)
<i>- в компонентах прочей совокупной прибыли</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	-	-	-	-	<b>139</b>	<b>124 185</b>

Для таких финансовых активов Банк раскрывает также информацию следующего характера.

	31.12.2009			31.12.2008		
	Справед -ливая стоимос ть при первонач. признан ии	Оценоч- ная стоимос ть	Величин а расхож- дения	Справед -ливая стоимос ть при первонач. признан ии	Оценоч- ная стоимос ть	Величин а расхож- дения
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
- акции	2 199	139	(2 060)	35 583	33 583	(2 000)
- облигации	-	-	-	18 535	18 535	-
- векселя	124 723	124 185	(538)	125 089	124 729	(360)
	<b>126 922</b>	<b>124 324</b>	<b>(2 598)</b>	<b>179 207</b>	<b>176 847</b>	<b>(2 360)</b>

#### Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	695 911
- наличные средства	-	-	-	-	342 154
- остатки по счетам в ЦБ РФ	-	-	-	-	239 994
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	-	-	-	-	113 763
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	12 069
Депозит в Банке России	-	-	-	-	550 272
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	273 567	-	-	273 567
- дебиторская задолженность	-	273 567	-	-	273 567
Кредиты и дебиторская задолженность	-	856 766	-	-	856 766
- кредиты коммерческим организациям	-	425 194	-	-	425 194
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	28 452	-	-	28 452
- кредиты физическим лицам	-	403 120	-	-	403 120
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	19 103	-	19 103
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	166 008	166 008
- векселя	-	-	-	124 185	124 185
- облигации	-	-	-	33 496	33 496
- акции	-	-	-	8 327	8 327
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>1 130 333</b>	<b>19 103</b>	<b>166 008</b>	<b>2 573 696</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Финансовые активы</b>					

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	-	-	<b>1 241 976</b>
- Наличные средства	-	-	-	-	383 499
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	-	-	-	589 231
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	-	-	-	-	269 246
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	-	-	-	-	<b>2 584</b>
<b>Депозит в Банке России</b>	-	-	-	-	<b>310 081</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	<b>1 064 704</b>	-	-	<b>1 064 704</b>
- Кредиты коммерческим организациям	-	459 599	-	-	459 599
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	52 100	-	-	52 100
- Кредиты физическим лицам	-	503 488	-	-	503 488
- Дебиторская задолженность	-	49 517	-	-	49 517
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	-	-	<b>35 989</b>	-	<b>35 989</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	-	<b>176 847</b>	<b>176 847</b>
- векселя	-	-	-	124 729	124 729
- облигации	-	-	-	33 583	33 583
- акции	-	-	-	18 535	18 535
<b>Итого финансовых активов</b>	-	<b>1 064 704</b>	<b>35 989</b>	<b>176 847</b>	<b>2 832 181</b>

Изменение расчетной оценки – это корректировка балансовой стоимости актива или обязательства, которая происходит вследствие оценки текущего состояния активов и обязательств, а также связанных с ними ожидаемых будущих выгод и убытков.

Изменения в расчетных оценках являются результатом получения новой информации или наступления новых обстоятельств и, соответственно, не являются исправлениями ошибок.

Изменение в применяемой основе оценки расценивается как изменение в учетной политике.

## 26. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала кредитных организаций.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

В соответствии с требованиями Банка России кредитные организации должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%.

В течение 2009 года и 2008 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Чистые активы в соответствии с РСБУ	419 332	421 450
За вычетом нематериальных активов	(44)	(50)
Субординированный депозит	24 000	24 000
Прочее	(124)	-

<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>443 164</b>	<b>445 400</b>
----------------------------------	----------------	----------------

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

	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>Капитал первого уровня</b>		
Уставный капитал	524 098	524 098
Нераспределенная прибыль	(138 188)	(137 361)
<b>Итого капитала первого уровня</b>	<b>385 910</b>	<b>386 737</b>
<b>Капитал второго уровня</b>		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	119	-
Субординированный долг	24 001	24 001
<b>Итого капитал второго уровня</b>	<b>24 120</b>	<b>24 001</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>410 030</b>	<b>410 738</b>

## 27. Управление финансовыми рисками

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

*27.1. Кредитный риск* – риск неисполнения обязательств по финансовому инструменту одной стороной, и вследствие этого, возникновение финансового убытка у другой стороны.

Оценка кредитного риска по каждому классу финансовых активов производится Банком на постоянной основе.

При появлении признаков обесценения, Банк формирует резерв на возможные потери. Величина требуемого к созданию резерва определяется Банком самостоятельно как по каждому конкретному финансовому активу, так и по портфелям однородных требований.

Величина резерва равна сумме, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемая сумма – сумма, которую Банк намерен получить по кредитному требованию.

Порядок определения обесценения финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости:

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

При определении обесценения финансовых активов банк принимает во внимание следующие факторы:

*Ссуды и средства, предоставленные банкам*

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

*Ссуды и средства, предоставленные клиентам*

- финансовое положение и репутация клиента;
- наличие обеспечения по сделке; - возможность обращения взыскания на обеспечение без применения судебных процедур;
- сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность клиента;
- страновой риск,
- общее состояние отрасли, к которой относится клиент;
- конкурентное положение клиента в отрасли;
- вовлеченность клиента в судебные разбирательства;
- степень зависимости от государственных дотаций;

- значимость клиента в масштабах региона;
- вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации клиента;
- иные факторы.

*Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

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

*Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера*

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

Для расчета используется первоначальная эффективная ставка процента.

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

Банк раскрывает информацию об активах, подверженных кредитному риску, в следующей форме:

	31.12.2009		31.12.2008	
	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %
Ссуды и средства, предоставленные банкам	273 567	22.03	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	856 766	68.98	1 064 704	88.19
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 103	1.54	35 989	2.98
Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	92 588	7.45	106 606	8.83
<b>Всего финансовых инструментов, подверженных кредитному риску</b>	<b>1 242 024</b>	<b>100.00</b>	<b>1 207 299</b>	<b>100.00</b>
<b>Всего финансовых активов, подверженных кредитному риску</b>	<b>1 149 436</b>	<b>92.55</b>	<b>1 100 693</b>	<b>91.17</b>

При формировании резерва для определения его величины Банк может учитывать обеспечение, предоставленное в качестве залога в зависимости от его (залога) ликвидности.

Ниже приведены описание и оценка залога, полученного Банком в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и гарантиям:

	31.12.2009		31.12.2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Выпущенные Банком векселя	41 200	41 200	44 519	44 519
Залог акций	101 032	104 101	68 297	65 577
Залог недвижимости	1 869 773	1 691 149	2 092 951	2 032 818

Залог транспортного средства	141 372	111 366	135 465	135 465
Залог оборудования	54 629	49 778	18 419	18 419
Залог товаров в обороте	1 528	2 654	9 152	9 152
Залог имущественных прав (требований)	142 000	142 000	-	-
Залог прочего имущества	9 800	9 800	16 053	16 053
<b>Итого залоговых ценностей:</b>	<b>2 361 334</b>	<b>2 152 048</b>	<b>2 384 856</b>	<b>2 322 003</b>

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

	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Поручительство физического лица	169 193	172 754
Поручительство юридического лица	197 537	398 347
<b>Итого поручительств</b>	<b>366 730</b>	<b>571 101</b>

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

В отношении активов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, Банк раскрывает следующую информацию:

	<b>31.12.2009</b>		<b>31.12.2008</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>Финансовые активы, просроченные, но не обесценившиеся на отчетную дату</b>				
Залог транспортного средства	-	-	2 400	2 400
	-	-	<b>2 400</b>	<b>2 400</b>
<b>Финансовые активы с признаками обесценения</b>				
Выпущенные Банком векселя	40 000	40 000	40 403	40 403
Залог акций	94 954	95 609	56 632	54 535
Залог недвижимости	848 196	857 284	1 185 313	1 120 990
Залог транспортного средства	72 870	65 111	41 011	41 011
Залог оборудования	50 226	47 718	10 499	10 499
Залог имущественных прав (требований)	142 000	142 000	-	-
Залог прочего имущества	9 800	9 800	16 053	16 053
	<b>1 258 046</b>	<b>1 257 522</b>	<b>1 349 911</b>	<b>1 283 491</b>
	<b>1 258 046</b>	<b>1 257 522</b>	<b>1 352 311</b>	<b>1 285 891</b>

Объем полученных поручительств по финансовым активам с признаками обесценения составил на 31.12.2009 г. и 31.12.2008 г. 144 322 и 234 563 тыс.р., соответственно.

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

27.2. Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Задачи оценки риска ликвидности и управления им решаются Банком посредством расчета обязательных нормативов ликвидности, методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств, установления лимитов на требования и обязательства по срокам.

Расчет экономических нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится в соответствии с требованиями Банка России на ежедневной основе. Изменение нормативов анализируется каждый месяц.

При значительном, более чем на 20%, изменении значений нормативов, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших изменения. На данном этапе Банком могут быть приняты меры по реструктуризации активов и обязательств.

В случае невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно повлиявших на невыполнение нормативов, и разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных, в числе которых:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- 4) сокращение либо приостановление проведения собственных расходов Банка.

Метод разрывов представляет собой анализ потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в банке составляется график платежей, в который включаются все платежи, осуществляемые банком и все платежи, зачисляемые банку. Платежная позиция банка рассчитывается как разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами.

В случае возникновения дефицита ликвидности Банком принимаются меры в зависимости от причин и глубины проблем с ликвидностью.

По состоянию на 31.12.2009 г.

	Сред не- взве- шенн ая эффе к- тивн ая % став ка	1 мес. и до востре бовани я	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыш е 1 года и до 5 лет	Свыш е 5 лет	Без срока	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	695 911	-	-	-	-	-	<b>695 911</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	12 069	-	-	-	-	-	<b>12 069</b>
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	<b>4.67</b>	550 272	-	-	-	-	-	<b>550 272</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	273 567	-	-	-	-	-	<b>273 567</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<b>10.58</b>	17 828	2 969	57 812	74 690	12 709	-	<b>166 008</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	<b>15.47</b>	33 018	123 442	278 616	219 559	201 942	189	<b>856 766</b>
Финансовые активы,	<b>12.41</b>	3 168	1 204	-	14 731	-	-	<b>19 103</b>

удерживаемые до погашения								
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	73 812	73 812
Финансовая аренда	-	-	-	-	-	-	647	647
Требование по налогу на прибыль	-	-	6 621	-	-	-	-	6 621
Прочие активы	-	8 598	866	-	-	-	1 591	11 055
<b>Итого активов</b>	-	<b>1 594 431</b>	<b>135 102</b>	<b>336 428</b>	<b>308 980</b>	<b>214 651</b>	<b>76 239</b>	<b>2 665 831</b>
<b>Обязательства</b>								
Депозиты банков	-	1 486	-	-	-	-	-	1 486
Счета клиентов	10.16	1 914 354	2 401	71 365	167 090	-	-	2 155 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1	45 599	-	12 394	1 200	-	-	59 193
Субординированный кредит	5	-	-	-	-	-	24 001	24 001
Финансовая аренда	-	-	-	-	-	-	12 823	12 823
Обязательство по налогу на прибыль	-	-	30	-	-	-	-	30
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	406	406
Прочие обязательство	-	22 715	3 908	-	-	-	-	26 623
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 984 154</b>	<b>6 339</b>	<b>83 759</b>	<b>168 290</b>	<b>0</b>	<b>37 260</b>	<b>2 279 802</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>(389 723)</b>	<b>128 763</b>	<b>252 669</b>	<b>140 690</b>	<b>214 651</b>	<b>38 979</b>	<b>386 029</b>
<b>- нарастающим итогом</b>		<b>(389 723)</b>	<b>(260 960)</b>	<b>(8 291)</b>	<b>132 399</b>	<b>347 050</b>	<b>386 029</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>		<b>8 530</b>	<b>6 574</b>	<b>77 389</b>	<b>9 819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102 312</b>
<b>- нарастающим итогом</b>			<b>15 104</b>	<b>92 493</b>	<b>102 312</b>	<b>102 312</b>	<b>102 312</b>	

По состоянию на 31.12.2008 г.

	Средне-взвешенная эффективность % ставка	1 мес. и до востребования	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 241 976	-	-	-	-	-	1 241 976
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	2 584	-	-	-	-	-	2 584
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	7.25	310 081	-	-	-	-	-	310 081
Финансовые активы, оцениваемые по	-	-	-	-	-	-	-	-



справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.09	118 330	7 914	7 102	28 357	15 144	-	176 847
Кредиты и дебиторская задолженность	14.97	52 736	69 409	350 315	313 701	278 369	174	1 064 704
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16.67	-	4 760	13 327	17 902	-	-	35 989
Основные средства	-	-	-	-	-	-	74 440	74 440
Финансовая аренда	-	-	-	-	-	-	1 957	1 957
Требование по налогу на прибыль	-	-	-	6 793	-	-	-	6 793
Прочие активы	-	11 479	222	585	47		1 765	14 098
<b>Итого активов</b>		<b>1 737 186</b>	<b>82 305</b>	<b>378 122</b>	<b>360 007</b>	<b>293 513</b>	<b>78 336</b>	<b>2 929 469</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	300	-	-	-	-	-	300
Средства клиентов	9.75	2 126 869	6 541	90 991	144 202		-	2 368 603
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.06	-	20 577	64 198	8 052	-	-	92 827
Обязательство по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	12 756	12 756
Субординированный кредит	5.00	-	-	-	-	24 001	-	24 001
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	33	-	-	-	-	-	33
Отложенное налоговое обязательство							3 121	3 121
Прочие обязательства	-	26 285	1 043	252	155	-	13 356	41 091
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 153 487</b>	<b>28 161</b>	<b>155 441</b>	<b>152 409</b>	<b>24 001</b>	<b>29 233</b>	<b>2 542 732</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>(416 30 1)</b>	<b>54 144</b>	<b>222 681</b>	<b>207 598</b>	<b>269 512</b>	<b>49 103</b>	<b>386 737</b>
<b>- нарастающим итогом</b>		<b>(416 30 1)</b>	<b>(362 157 )</b>	<b>(139 476 )</b>	<b>68 122</b>	<b>337 634</b>	<b>386 737</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>		<b>5 078</b>	<b>25 333</b>	<b>57 512</b>	<b>30 596</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>118 519</b>
<b>- нарастающим итогом</b>		<b>5 078</b>	<b>30 411</b>	<b>87 923</b>	<b>118 519</b>	<b>118 519</b>	<b>118 519</b>	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

	1 мес. и до востребования	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока	Итого
<b>По состоянию на</b>							

<b>31.12.2009 г.</b>							
Средства банков	1 486	-	-	-	-	-	<b>1 486</b>
Средства клиентов	1 917 183	6 703	87 103	202 031	-	-	<b>2 213 020</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 598	-	13 413	1 268	-	-	<b>60 279</b>
Обязательство по финансовой аренде	-	-	-	-	-	12 823	<b>12 823</b>
Субординированный кредит	-	296	904	4 800	25 397	-	<b>31 397</b>
Гарантии выданные	-	2 879	32 277	9 804	-	-	<b>44 960</b>
Неиспользованные кредитные линии	8 530	3 695	45 112	15	-	-	<b>57 352</b>
<b>Итого недисkontированные потоки денежных средств</b>	<b>1 972 797</b>	<b>13 573</b>	<b>178 809</b>	<b>217 918</b>	<b>25 397</b>	<b>12 823</b>	<b>2 421 317</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	<b>1 мес. и до востребования</b>	<b>1 - 3 мес.</b>	<b>3 мес. - 1 год</b>	<b>Свыше 1 года и до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Без срока</b>	<b>Итого</b>
<b>По состоянию на 31.12.2008 г.</b>							
Средства банков	300	-	-	-	-	-	<b>300</b>
Средства клиентов	2 129 386	9 599	103 049	175 263	-	-	<b>2 417 297</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	20 917	66 593	8 869	-	-	<b>96 379</b>
Обязательство по финансовой аренде	-	-	-	-	-	12 756	<b>12 756</b>
Субординированный кредит	-	296	904	4 800	26 597	-	<b>32 597</b>
Гарантии выданные	1 450	10 812	-	12 919	-	-	<b>25 181</b>
Неиспользованные кредитные линии	3 628	14 521	57 512	17 677	-	-	<b>93 338</b>
<b>Итого недисkontированные потоки денежных средств</b>	<b>2 134 764</b>	<b>56 145</b>	<b>228 058</b>	<b>219 528</b>	<b>26 597</b>	<b>12 756</b>	<b>2 677 848</b>

**27.3. Рыночный риск** – риск того, что стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и ценовый риск.

**Валютный риск** – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

Основными методами управления валютным риском являются лимитирование и отказ от риска:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

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

Позиции кредитной организации по валютам на конец отчетного периода (активы представлены за вычетом созданных под них резервов):

	Рубли	Доллары США (курс ЦБР на 31.12.2009 30.2442 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2009 43.3883 рублей за 1 евро)	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	644 347	25 754	25 810	<b>695 911</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 069	-	-	<b>12 069</b>
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	550 272	-	-	<b>550 272</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	3 184	270 383	-	<b>273 567</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166 008	-	-	<b>166 008</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	856 319	447	-	<b>856 766</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 103	-	-	<b>19 103</b>
Основные средства	73 812	-	-	<b>73 812</b>
Финансовая аренда	647	-	-	<b>647</b>
Требование по налогу на прибыль	6 621	-	-	<b>6 621</b>
Прочие активы	9 089	1 966	-	<b>11 055</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 341 471</b>	<b>298 550</b>	<b>25 810</b>	<b>2 665 831</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 486	-	-	<b>1 486</b>
Средства клиентов	1 989 123	140 684	25 403	<b>2 155 210</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 193	-	-	<b>59 193</b>
Субординированный кредит	24 001	-	-	<b>24 001</b>
Обязательство по финансовой аренде	12 823	-	-	<b>12 823</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	30	-	-	<b>30</b>
Отложенное налоговое обязательство	436	-	-	<b>436</b>
Прочие обязательства	26 620	-	3	<b>26 623</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 113 712</b>	<b>140 684</b>	<b>25 406</b>	<b>2 279 802</b>
<i><b>Чистая балансовая позиция на отчетную дату</b></i>	<i><b>227 759</b></i>	<i><b>157 866</b></i>	<i><b>404</b></i>	<i><b>386 029</b></i>
<i><b>Обязательства кредитного характера на отчетную дату</b></i>	<i><b>102 295</b></i>	<i><b>17</b></i>	<i><b>-</b></i>	<i><b>102 312</b></i>

По состоянию за 31.12.2008 г.

	Рубли	Доллары США (курс ЦБР на 31.12.2009 29.3804 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2009 41.4411 рублей за 1 евро)	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 207 252	30 503	4 221	<b>1 241 976</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 584	-	-	<b>2 584</b>
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	310 081	-	-	<b>310 081</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 847	-	-	<b>176 847</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 063 496	526	682	<b>1 064 704</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35 989	-	-	<b>35 989</b>
Основные средства	74 440	-	-	<b>74 440</b>
Финансовая аренда	1 957	-	-	<b>1 957</b>
Требование по налогу на прибыль	6 793	-	-	<b>6 793</b>
Прочие активы	11 879	1 932	287	<b>14 098</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 891 318</b>	<b>32 961</b>	<b>5 190</b>	<b>2 929 469</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	300	-	-	<b>300</b>
Средства клиентов	2 336 638	27 928	4 037	<b>2 368 603</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 827	-	-	<b>92 827</b>
Обязательство по финансовой аренде	12 756	-	-	<b>12 756</b>
Субординированный кредит	24 001	-	-	<b>24 001</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	-	-	<b>33</b>
Отложенное налоговое обязательство	3 121	-	-	<b>3 121</b>
Прочие обязательства	40 837	254	-	<b>41 091</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 510 513</b>	<b>28 182</b>	<b>4 037</b>	<b>2 542 732</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>380 805</b>	<b>4 779</b>	<b>1 153</b>	<b>386 737</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>6 198</b>	<b>441</b>	<b>-</b>	<b>6 639</b>

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Риск был рассчитан только для финансовых статей в валютах, отличных от функциональной валюты банка.

Анализ чувствительности – валютный риск:

	31.12.2009		31.12.2008	
	Укрепле- ние валюты на 5%	Ослабле- ние валюты на 5%	Укрепле- ние валюты на 5%	Ослабле- ние валюты на 5%
Доллар США	15 687	(15 687)	217	(217)
Евро	41	(41)	57	(57)
	<b>15 728</b>	<b>(15 728)</b>	<b>274</b>	<b>(274)</b>

В 2009 г. чистый доход от переоценки активов в иностранной валюте составил 5 991 тыс. руб., в 2008 г. чистый доход равен 3 866 тыс. руб..

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Управление ценовым 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:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные ценные бумаги или их группы, определение структуры портфеля ценных бумаг с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- 2) резервирование – создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытков от реализации отдельных ценовых рисков;
- 3) диверсификация – включение в портфель ценных бумаг, ценовая взаимозависимость между которыми минимальна, с тем, чтобы снизить совокупный ценовой риск портфеля ценных бумаг.

Для операций, по которым оперативный метод управления не определен, наиболее приемлемым считается отказ от риска.

Банк регулярно осуществляет оценку адекватности применяемых методик управления и оценки ценового риска.

В случае превышения лимитов по операциям с ценными бумагами, Банк принимает меры в зависимости от причин.

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

Анализ чувствительности – ценовой риск.

	31.12.2009		31.12.2008	
	Снижение курса на 10%	Увеличение курса на 10%	Снижение курса на 10%	Увеличение курса на 10%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>(3 575)</b>	<b>3 575</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 575)	3 575	-	-
<b>Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(290)	290	-	-

Банк не включает векселя в анализ чувствительности (ценовой риск) следующие по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

На отчетную дату 31.12.2008 г. анализ чувствительности не (ценовой риск) не проводился по следующим причинам:

- 1) отказ от портфеля активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исключил влияние ценового риска на деятельность Банка;
- 2) сложившаяся ситуация на финансовых рынках привела к существенному снижению котировок ценных бумаг, а скачкообразный характер изменения стоимостных параметров - к невозможности в дальнейшем достоверно оценивать их справедливую стоимость. По этой причине анализ чувствительности для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не проводился. Подходы к оценке этих активов подробно рассмотрены в Примечании 9 к настоящей отчетности.

В 2009 году чистый убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, составил -15 181 тыс. руб., в 2008 году чистый убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, составил -1 468 тыс. руб.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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

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

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

Анализ чувствительности – процентный риск:

	31.12.2009		31.12.2008	
	Увеличение ставки процента (+1%)	Уменьшение ставки процента (-1%)	Увеличение ставки процента (+1%)	Уменьшение ставки процента (-1%)
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>				
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	5 500	(5 500)	3 100	(3 100)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358	(358)	345	(345)
Кредиты и дебиторская задолженность	146	(146)	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	260	(260)	424	(424)
	<b>6 264</b>	<b>(6 264)</b>	<b>3 869</b>	<b>(3 869)</b>

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

	31.12.2009			31.12.2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Депозит в Банке России	4.67	-	-	7.25	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.58	-	-	3.09	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15.47	12	-	14.97	8.13	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12.41	-	-	16.67	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
- срочные депозиты	10.25	4.00	4.34	9.60	4.00	3.98
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1	-	-	6.06	-	-
Субординированный кредит	5	-	-	5.00	-	-

## 28. Географический анализ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2009 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании

фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31.12.2009			31.12.2008		
	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Резервы на возможны е потери	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Резервы на возможны е потери
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	695 911	-	-	1 241 976	-	-
Обязательные резервы в Центральном Банке	12 069	-	-	2 584	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	550 272	-	-	310 081	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	273 579	-	(12)	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166 008	-	-	176 847	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 003 562	-	(146 796)	1 218 035	-	(153 331)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35 873	-	(16 770)	42 303	-	(6 314)
Основные средства	73 812	-	-	74 440	-	-
Финансовая аренда	647	-	-	1 957	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	6 621	-	-	6 793	-	-
Прочие активы	11 340	-	(285)	14 224	-	(126)
<b>Итого активов</b>	<b>2 829 694</b>	<b>-</b>	<b>(163 863)</b>	<b>3 089 240</b>	<b>-</b>	<b>(159 771)</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	1 486	-	-	300	-	-
Средства клиентов	2 155 210	-	-	2 368 603	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 193	-	-	92 827	-	-
Субординированный кредит	24 001	-	-	24 001	-	-
Обязательство по финансовой аренде	12 823	-	-	12 756	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	30	-	-	33	-	-
Вложенное налоговое обязательство	436	-	-	3 121	-	-
Прочие обязательства	15 614	-	11 009	27 735	-	13 356
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 268 793</b>	<b>-</b>	<b>11 009</b>	<b>2 529 376</b>	<b>-</b>	<b>13 356</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>560 901</b>	<b>-</b>	<b>(174 872)</b>	<b>559 864</b>	<b>-</b>	<b>(173 127)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>102 312</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>118 519</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 29. Условные обязательства

### 29.1. Обязательство по операционной аренде

Банк в процессе своей хозяйственной деятельности вступает в договора аренды. Как правило, Банк заключает договора аренды сроком на 1 год (или менее – например, когда договор заключается не сначала года, то он обычно заключается сроком до конца текущего года).

По состоянию на 31 декабря 2009 года действовало 34 соглашения об операционной аренде (площади под размещение банкоматов). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

	2009	2008
Менее 1 года	4 029	5 423
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>4 029</b>	<b>5 423</b>

### 29.2. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

### 29.3. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

	31.12.2009	31.12.2008
Неиспользованные кредитные линии	6 542	31 355
Овердрафты	50 810	61 983
Гарантии выданные	44 960	25 181
<i>За вычетом резерва</i>	<i>(9 724)</i>	<i>(11 913)</i>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>92 588</b>	<b>106 606</b>

Информация об изменении в резервах по условным обязательствам кредитного характера:

	2009	2008
<b>Резерв под обесценение условных обязательств на начало отчетного периода</b>	<b>11 913</b>	<b>14 276</b>
Создание (восстановление) резерва под обесценение условных обязательств в течение года	(2 189)	(2 363)
<b>Резерв под обесценение условных обязательств на конец отчетного периода</b>	<b>9 724</b>	<b>11 913</b>

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

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

## 30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО сторона считается связанной с Банком, если:

- а) прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:
  - контролирует Банк или контролируется им, либо вместе с Банком является объектом совместного контроля;
  - имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
  - осуществляет совместный контроль над Банком;
- б) является ассоциированной организацией Банка;
- в) представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является предпринимателем;
- г) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка;
- д) является близким родственником любого лица, упоминаемого в пунктах а) или г);



е) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в пунктах г) или д), или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;

ж) представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

Банк определил в качестве связанных сторон своих крупных (владеющих 5 и более % уставного капитала) акционеров, ключевой управленческий персонал, а также предприятия, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны акционеров или ключевого персонала (их близких родственников).

К акционерам, владеющим более 5% уставного капитала банка, относятся:

На 31.12.2009 г.:

Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута - 61.30%;

ООО «Паритет» - 19.92%;

ОАО Ханты - Мансийский банк - 10.45%;

ООО «Авэтта» - 7.59%;

На 31.12.2008 г.:

Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута - 61.30%;

ООО «Паритет» - 19.92%;

ОАО Ханты - Мансийский банк - 10.45%;

ООО «Авэтта» - 7.59%.

В состав ключевого управленческого персонала входят: Совет директоров, Администрация Банка, Служба внутреннего контроля, члены Кредитного комитета.

	2009	2008 (после пересчета)	2008 (до пересчета)
<b>Кредиты</b>			
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>44 549</b>	<b>153 625</b>	<b>153 625</b>
Ссуды, выданные в течение периода	5 069	2 945 920	2 945 920
(Возврат ссуд в течение периода)	(46 149)	(3 054 996)	(3 054 996)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>3 469</b>	<b>44 549</b>	<b>44 549</b>
<b>Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам</b>	<b>2 977</b>	<b>7 873</b>	<b>7 873</b>
<b>Депозиты и собственные векселя</b>			
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>90 109</b>	<b>108 850</b>	<b>108 850</b>
Депозиты, полученные в течение периода	122 582	16 791	16 791
(Депозиты, выплаченные в течение периода)	(122 802)	(35 532)	(35 532)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>89 889</b>	<b>90 109</b>	<b>90 109</b>
<b>Процентные расходы по депозитам и собственным векселям</b>	<b>9 405</b>	<b>2 263</b>	<b>2 263</b>
<b>Расчетные счета</b>			
<b>На начало отчетного года</b>	<b>10 108</b>	<b>121 945</b>	<b>57 268</b>
Зачисление на расчетные счета в течение отчетного периода	3 483 609	3 676 406	907 457
(Списание с расчетных счетов в течение отчетного периода)	(3 433 916)	(3 788 243)	(963 252)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>59 801</b>	<b>10 108</b>	<b>1 473</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2 372</b>	<b>2 282</b>	<b>1 659</b>
<b>Расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон</b>	<b>(143)</b>	<b>(412)</b>	<b>(412)</b>
<b>Резервы по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо</b>	<b>33</b>	<b>426</b>	<b>426</b>
<b>Внебалансовые обязательства (за вычетом резерва)</b>	<b>280</b>	<b>286</b>	<b>286</b>

В информации за 2008 г. была ошибочно упущена часть операций со связанными сторонами, поэтому данные за 2008 г. были скорректированы.

В 2009 объем операций, представленных под заголовком «Кредиты», существенно ниже, чем в 2008 г., т.к. банк прекратил осуществлять операции межбанковского кредитования и операции с корреспондентскими счетами со своим акционером «ОАО Ханты - Мансийский банк». Этим же обусловлено снижение процентного дохода от таких операций.

Увеличение оборотов по депозитным операциям по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с окончанием сроков договоров вкладов и депозитов и их переоформлением.

В 2009 и 2008 годах Банк выплачивал вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

	2009	2008
Краткосрочные вознаграждения работникам (выплаты в течение 12 мес.)	23 507	16 430
<b>Итого:</b>	<b>23 507</b>	<b>16 430</b>

В 2009 и 2008 годах по итогам годового Общего собрания акционеров была произведена выплата премии членам Совета директоров в размере 500 тыс. руб.

Прочих выплат не производилось.

### **31. События после отчетной даты**

По итогам 2009 года Общим годовым собранием акционеров ОАО «АККОБАНК» было принято решение о выплате дивидендов в размере 700 000 руб. по привилегированным акциям, 4 489 500 руб. – по обыкновенным акциям.

Утверждено и подписано от имени Правления 15 июня 2010 г.

Председатель Правления

Зумарева Л.Г.

Главный бухгалтер

Варнаевская Л.Н.