

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК»

Код кредитной организации - эмитента: 01701 - В

за 1 квартал 2012 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента: 628416, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Сургут, улица Дзержинского, д.11

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

| | | |
|--|---------|-----------------------|
| Председатель Правления | _____ | <u>Л. Г. Зумарева</u> |
| | подпись | И.О. Фамилия |
| Дата «19» июня 2012 г. | | |
| и. о. Главного бухгалтера | _____ | <u>И. В. Рабий</u> |
| | подпись | И.О. Фамилия |
| Дата «19» июня 2012 г. | | |
| Печать кредитной организации – эмитента | | |

Контактное лицо: Экономист экономического управления, Малюкова Светлана
Анатольевна

Телефон (факс): (3462) 517-087, (3462) 517-050

Адрес электронной почты: info.akkobank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся
в настоящем ежеквартальном отчете: www.akkobank.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

| Номер раздела, подраздела, приложения | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |
|--|--|-------------------|
| | Введение..... | 7 |
| | Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета..... | 7 |
| | 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 | 8 |
| | 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента..... | 8 |
| | 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента..... | 8 |
| | 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента..... | 9 |
| | 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента..... | 12 |
| | Информация по п.1.4. не приводится, так как не заключались договора на проведение оценки, для определения: | 12 |
| | рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев. | 12 |
| | рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев. | 12 |
| | рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации- эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации-эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены; ... | 12 |
| | а так же в отношении оценщика кредитной организации-эмитента, являющегося акционерным инвестиционным фондом. | 12 |
| | 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента | 12 |
| | 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет | 12 |
| | II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента | 13 |
| | 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: | 13 |
| | Информация в пункте 2.1 не раскрывается, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. | 13 |
| | 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента | 13 |
| | 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента | 13 |
| | 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность | 13 |

| | |
|---|----|
| 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента | 13 |
| 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам | 13 |
| 2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента | 13 |
| 2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 14 |
| 2.4.1. Кредитный риск..... | 14 |
| 2.4.2. Страновой риск..... | 14 |
| 2.4.3. Рыночный риск..... | 15 |
| а) фондовый риск..... | 16 |
| б) валютный риск..... | 16 |
| в) процентный риск | 16 |
| 2.4.4. Риск ликвидности..... | 16 |
| 2.4.5. Операционный риск | 17 |
| 2.4.6. Правовой риск | 18 |
| 2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 19 |
| 2.4.8. Стратегический риск..... | 19 |
| III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте..... | 21 |
| 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента | 21 |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента..... | 21 |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента..... | 21 |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента | 22 |
| 3.1.4. Контактная информация..... | 23 |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика | 23 |
| 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента | 23 |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента | 23 |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента | 23 |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента..... | 23 |
| 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента..... | 23 |
| 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях | 24 |
| 3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) | 25 |
| 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..... | 25 |
| 3.6.1. Основные средства..... | 25 |
| IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента..... | 27 |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента | 27 |
| 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)..... | 27 |
| 4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента..... | 27 |

| | |
|--|----|
| 4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента..... | 27 |
| 4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований . | 27 |
| 4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента | 28 |
| 4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента | 30 |
| 4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента..... | 31 |
| V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента..... | 32 |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента | 32 |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента | 36 |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента..... | 46 |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента..... | 47 |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента | 50 |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента..... | 53 |
| 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..... | 53 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента..... | 54 |
| VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность | 55 |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента | 55 |
| 6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций..... | 55 |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента..... | 57 |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента | 58 |

| | |
|--|----|
| 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций | 59 |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность..... | 60 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности | 61 |
| VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация..... | 62 |
| 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента | 62 |
| 7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента | 62 |
| 7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента | 63 |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента..... | 63 |
| 7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж..... | 63 |
| 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года | 63 |
| 7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента | 63 |
| VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах | 64 |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте | 64 |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента..... | 64 |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента | 64 |
| 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента | 64 |
| 8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций..... | 66 |
| 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом | 66 |
| 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента..... | 66 |
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента | 66 |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента..... | 68 |
| Информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается, так как кредитная организация – эмитент не имеет выпусков ценных бумаг, за исключением ее акций, выпуски которых погашены (аннулированы), либо находятся в обращении, а также не имеет выпусков ценных бумаг, обязательства по которым не исполнены..... | |
| 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены..... | 68 |
| 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными..... | 68 |

| | |
|--|-----|
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением.... | 68 |
| 8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием | 68 |
| 8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента..... | 68 |
| 8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам. | 69 |
| 8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента..... | 69 |
| 8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента | 71 |
| 8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента | 71 |
| 8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента | 77 |
| 8.9. Иные сведения..... | 77 |
| 8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками | 77 |
| 8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах | 77 |
| 8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг | 77 |
| Приложение 1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента | 77 |
| Приложение 2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента..... | 111 |
| Приложение 3. Учетная политика ОАО «АККОБАНК» на 2012 год | 119 |

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

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 отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, 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.

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

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

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

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

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|--|--------------|
| 1 | 2 |
| 1. Зумарева Лариса Геннадьевна | 1965 |
| 2. Лаптева Валентина Викторовна | 1958 |
| 3. Семенова Лариса Петровна | 1971 |
| Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента: | |
| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
| 1 | 2 |
| Зумарева Лариса Геннадьевна – Председатель Правления | 1965 |

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

| | |
|---|---|
| номер корреспондентского счета | 30101810100000000704 |
| подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет | Расчетно-кассовый центр города Сургута Главное управление Центрального Банка Российской Федерации по Тюменской области. |

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|--|--------------------------|-----------------------------------|-------------|------------|---|---|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Открытое акционерное общество коммерческий банк "Петрокоммерц" | ОАО Банк "Петрокоммерц" | 103051 г. Москва ул. Петровка, 24 | 7707284 568 | 044525 352 | 3010181070000000352 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 3011081050000000031 3011084080000000031 3011097840000000031 | 3010981090000000939 3010984020000000939 3010997880000000939 | Ност ро |

| | | | | | | | | |
|---|--|--|----------------|---------------|---|---|--|------------|
| Открытое акционерное общество « Банк Уралсиб» | ОАО «УРАЛСИБ» | 119048 г. Москва ул. Ефремова, 8 | 0274062 111 | 044525 787 | 30101810100000 000787 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 3011081090000 0000039 | 30109810299 000000068 | Ност ро |
| Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций "Новый символ" (закрытое акционерное общество) | Банк "Новый символ" (ЗАО) | 123007 г. Москва 2-ой Силикатный проезд, 8 | 7734028 813 | 044583 209 | 30101810400000 000209 Отделение 1 Московского ГТУ Банка России | 301108106000000 0038 301108409000000 0038 301109785000000 0038 3011081090000100 0038 3011084020000100 0038 3011097880000100 0038 | 30109810000000 000018 30109840300000 000018 30109978900000 000018 30109810601000 000051 30109840901000 000051 30109978501000 000051 | Ност ро |
| Открытое акционерное общество "АЛЬФА-БАНК" | ОАО " Альфа-Банк" | 107078 г. Москва ул. Каланчевская, 27 | 7728168 971 | 044525 593 | 30101810200000 000593 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 3011081040000 0000034 3011084070000 0000034 | 30109810500 000000147 30109840800 000000147 | Ност ро |
| Сбербанк России Западно-Сибирский банк | Западно-Сибирский банк ОАО Сбербанк России | 625048 г. Тюмень ул. Рижская, 61 | 7707083 893 | 047102 651 | 30101810800000 000651 ГРКЦ ГУ Банка России по Тюменской обл | 3011081010000 0000046 3011084040000 0000046 | 30109810167 000009704 30109840467 000009704 | Ност ро |
| Акционерный коммерческий банк «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (Открытое акционерное общество) | ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк» | 121099 Г. Москва, ул. Новый Арбат, 29 | 7703115 760 | 044525 204 | 30101810900000 000204 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 3011081020000 0000043 3011084050000 0000043 | 30109810100 005899190 30109840700 005 99191 | Ност ро |
| Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (Открытое акционерное общество) | ОАО АКБ «РОСБАНК» | 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11 | 7730060 164 | 044525 256 | 30101810000000 000256 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 3011081020000 0000056 3011084050000 0000056 3011097810000 0000056 | 30109810300 001031337 30109840300 001031337 30109978300 001031337 | Ност ро |
| Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный центр" (общество с ограниченной ответственностью) | РНКО "Платежный центр" (ООО) | 630055 г. Новосибирск ул. Шатурская, 2 | 2225031 594 | 045004 832 | 30103810100000 000832 ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ ПО НОВОСИБИРСК ОЙ ОБЛ. г. Новосибирск | 3021381000000 000001 3021384030000 000001 3021397890000 000001 | 30214810300 000000007 30214840500 000100007 30 14978100000 100007 | Ност ро |

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | 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 | - | - | - | 30114840000000000002 301 497860000000000002 | 70-55.043.616 55.043.616 Viena, Am Stadtspark, 9 | Ностр о |

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

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «Росэкспертиза» |
| ИНН: | 7708000473 |
| ОГРН: | 1027739273946 |
| 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 |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

"Некоммерческое партнерство "Российская Коллегия аудиторов".

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

115172, г. Москва, 2-й Гончарный переулок, д.3, стр.1

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2007, 2008, 2009, 2010, 2011.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период 2007 – 2011 годы.

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):

| | |
|---|---|
| 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 | 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:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора, не проводится.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

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. 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.

По результатам проведенного отбора Совет Директоров рекомендует годовому Общему собранию акционеров Банка аудиторскую фирму на утверждение.

В соответствии со ст. 28 Устава Банка аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров, участвующих в собрании.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:
Специальных аудиторских заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|---|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2007 | 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. | 841 420 руб. | Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет. |
| 2008 | 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. | 1 024 160 руб. | Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет. |
| 2009 | 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. | 700 000 руб. | Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет. |
| 2010 | 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. | 700 000 руб. | Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет. |
| 2011 | 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. | 700 000 руб. | Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет. |

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента⁸

Информация по п.1.4. не приводится, так как не заключались договора на проведение оценки, для определения:

рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев.

рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев.

рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации- эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации-эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

а так же в отношении оценщика кредитной организации-эмитента, являющегося акционерным инвестиционным фондом.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент консультантов не имеет, информация не приводится.

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 за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

Информация в пункте 2.1 не раскрывается, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Информация в пункте 2.2 не раскрывается, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация в пункте 2.3.1 не раскрывается, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

У Банка отсутствуют обязательства по действовавшим в течение последнего завершённого финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора.

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

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

По состоянию на 01.04.2012 г. кредитная организация – эмитент обязательств из обеспечения, предоставленного третьим лицам, не имеет.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Оценка риска не производилась.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на

финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Данные соглашения отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Информация не приводится.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Информация не приводится. Данные соглашения отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком).

Механизмом управления кредитным риском служат лимиты, которые устанавливаются уполномоченными органами и Комитетами Банка, что обеспечивает возможность эффективного распределения лимитов, а также проведение оперативного контроля за их использованием.

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

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

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.

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

2.4.2. Страновой риск

Страновой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (суверенами, юридическими, физическими лицами) обязательств по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иным условиям, событиям или тенденциями в соответствующей стране.

Во избежание прямого влияния странового риска на деятельность банка 100% его активов и обязательств сосредоточено на территории Российской Федерации, поэтому данный тип риска может влиять на деятельность банка лишь косвенно.

«Косвенный» страновой риск приводит к возникновению:

- 1) кредитного риска при наличии у заемщиков и дебиторов банка существенных иностранных инвестиций и (или) обязательств;
- 2) кредитного и (или) рыночного риска при вложении в ценные бумаги эмитентов, имеющих существенных иностранных инвестиций и (или) обязательства;
- 3) риска ликвидности при наличии у клиентов (кроме заемщиков и дебиторов) банка существенных иностранных инвестиций и (или) обязательств.

Ввиду того, что страновой риск способен привести к существенным кредитным и рыночным рискам, банк при оценке финансового состояния заемщиков юридических лиц и кредитных

организаций, а также эмитентов ценных бумаг принимает во внимание характер и объем их деятельности на зарубежных рынках.

При управлении риском ликвидности банк учитывает возможные угрозы, связанные с концентрацией привлеченных средств.

2.4.3. Рыночный риск

Управление рыночным риском направлено на обеспечение сохранности капитала Банка и заключается в оптимизации соотношения риск/доходность, минимизации потерь при реализации неблагоприятных событий и снижении величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Рыночный риск - это возможность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок.

Рыночный риск представляет собой совокупность:

- процентного риска;
- фондового риска;
- валютного риска.

Система управления рыночными рисками Банка позволяет своевременно:

- идентифицировать рыночные риски;
- количественно оценивать их;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Для оценки рыночного риска применяется стандартный метод, основанный на оценке специфического и общего рыночных рисков отдельных составляющих частей рыночного риска. В целях мониторинга рыночного риска осуществляется его оценка на основании методологии Value-at-Risk. Измерение рисков производится на основании стресс-тестирования, анализа чувствительности инструментов/портфелей Банка к риску, сценарного анализа. Разработчиком методической базы является казначейство Банка; утверждают нормативные документы по управлению рыночным риском Совет директоров или Правление Банка.

В Банке разделены функции проведения операций с финансовыми инструментами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков:

- Совет директоров утверждает аппетит к риску и стратегию управления рисками в целом;
- Правление Банка утверждает нормативную базу по управлению рисками;
- Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет распределение капитала по направлениям бизнеса, утверждает лимиты рыночных рисков;
- казначейство Банка осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рыночными рисками, осуществляет последующий контроль и соблюдение лимитной дисциплины;
- дилер и отдел учёта активных операций осуществляют текущий контроль за состоянием портфелей и позиций Банка.

В целях контроля за рыночным риском Банк применяет внутреннюю систему показателей и параметров рыночного риска, основанную на всесторонней идентификации рыночного риска с использованием статистико-математических моделей и инструментов.

Банк ведёт умеренно консервативную инвестиционную политику. С целью минимизации рыночного риска и доведения его до приемлемых уровней в Банке разработаны мероприятия для реализации на различных этапах управления и уровнях полномочий.

Основными методами минимизации рыночного риска являются ограничение в отношении проводимых Банком стандартных для финансовых рынков операций и сделок, несущих повышенный риск относительно принятого в Банке баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью, и лимитирование объёмов проводимых операций.

В Банке разработана и постоянно совершенствуется система лимитов, предусматривающая ограничения открытых позиций финансовых инструментов по их видам, по эмитентам и

контрагентам, валютам и срокам. Лимиты разработаны на основании всестороннего анализа и рассчитываются с учётом требований, установленных Банком России в Положении №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков», Инструкции №110-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкции №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

а) фондовый риск

Фондовый риск является наименее значимым для Банка. Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с долевыми ценными бумагами. Лимиты устанавливаются на совокупный портфель ценных бумаг, вложения в ценные бумаги конкретных эмитентов, потери от операций с долевыми ценными бумагами.

В целях мониторинга фондового риска казначейство осуществляет VaR-оценку фондового риска с учётом волатильности и корреляции котировок долевого ценных бумаг, входящих в портфель Банка, а также стресс-тестирование на основании изменений индексов фондового рынка, имевших место в кризисные периоды.

б) валютный риск

В целях оценки валютного риска рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) Банка. Кроме того, в целях мониторинга валютного риска казначейство осуществляет VaR-оценку валютного риска с учётом волатильности и корреляции валют, а также стресс-тестирование на основании изменений курсов валют, имевших место в кризисные периоды.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения минимально возможной величины ОВП Банка, в том числе в разрезе валют. Размер ОВП является основным ограничением по валютному риску. Контроль соблюдения лимитов ОВП осуществляется ежедневно.

в) процентный риск

Процентный риск является наиболее значимым для Банка. Подверженность процентному риску является одним из результатов деятельности, направленных на получение дохода. На уровень процентного риска оказывают влияние такие факторы, как структура активов/пассивов Банка (величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

На регулярной основе казначейство Банка осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг процентного риска. Для количественной оценки процентного риска Банк использует метод GAP-анализа и метод дюрации. Оценка процентного риска по долговым финансовым инструментам осуществляется в составе и по методике оценки рыночного риска. Количественные оценки дополняются результатами сценарного анализа, стресс-тестирования. С целью ограничения принимаемого процентного риска в Банке установлен лимит процентного риска относительно величины капитала.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам с учётом их чувствительности к изменению процентных ставок. В целях минимизации процентного риска Банк включает в договорную базу возможность и условия пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки, регулярно пересматривает ставки привлечения и размещения денежных средств юридических и физических лиц.

2.4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения ситуации, когда Банк не в состоянии выполнять платежи по своим обязательствам и текущие платежи по поручению клиентов.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение своевременного в полном объеме выполнения своих обязательств перед всеми клиентами и контрагентами, предоставление им средств по взятым на себя обязательствам наряду с максимально эффективным использованием ресурсов.

Система управления ликвидностью Банка обеспечивает всесторонний и комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений:

- Совет директоров утверждает политику управления рисками Банка, принимает решения по вопросам стратегического характера, утверждает основные лимиты ликвидности;

- Правление Банка утверждает регламенты по оценке и анализу ликвидности, методам управления ликвидностью, а также порядка осуществления банковских операций и процедур разрешения конфликта интересов в процессе управления ликвидностью;

- Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление текущей и долгосрочной ликвидностью посредством управления активами и пассивами и утверждения лимитов ликвидности и портфельных лимитов;

- казначейство Банка осуществляет управление краткосрочной и текущей ликвидностью в режиме реального времени, осуществляет последующий контроль и соблюдение лимитной дисциплины.

Основной причиной возникновения риска ликвидности является несовпадение сроков погашения требований и обязательств. Для оценки ликвидности Банк использует коэффициентный (оценка состояния ликвидности, активов, пассивов) и гэп-анализ (анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Управление ликвидностью подразумевает, с одной стороны, необходимость минимизации разрывов в сроках погашения активов и обязательств в целях снижения риска ликвидности и, с другой стороны, проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым, в целях повышения рентабельности. При этом приоритет в случае конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью принадлежит ликвидности. Предельные уровни ликвидности, посредством которых Банк управляет ликвидностью, устанавливаются с учётом обеспечения запаса ликвидных средств, обусловленного, в том числе, ограниченным доступом к ресурсам в случае возникновения дефицита ликвидности.

В целях поддержания необходимого уровня и запаса ликвидности Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;

- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения с учётом возможности быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;

- использует возможности платёжных и расчётных систем Банка России и иных банков-корреспондентов, в том числе ОАО АКБ НКЦ (БЭСП, Банк-Клиент);

- участвует в операциях Банка России с кредитными организациями по привлечению и размещению (привлечение депозитов, предоставление внутрисдневных кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг).

Основные подходы к формированию структуры баланса:

- фондирование долгосрочных активов собственными средствами и долгосрочными пассивами;

- выделение стабильной части в обязательствах до востребования;

- учёт «поведенческих аспектов», выявленных в результате анализа, срочных пассивов и неликвидных активов, т.е. с учётом возможности досрочного востребования депозитов и погашения кредитов;

- фондирование краткосрочных высоколиквидных и ликвидных активов нестабильными пассивами.

Оценка ликвидности с учётом денежных потоков различных будущих временных периодов осуществляется по четырем основным для Банка временным промежуткам:

- от «до востребования» до 1 дня включительно;

- от «до востребования» до 10 дней включительно;

- от «до востребования» до 30 дней включительно;

- от «до востребования» до 1 года включительно.

В Банке разработан план мероприятий на случай возникновения кризисных ситуаций, связанной с недостатком ликвидности.

2.4.5. Операционный риск

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

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.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств

(планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Банк придает ключевое значение обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих процедур до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование.

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушений, возникающих на правовом поле, а именно влияния внутренних и внешних факторов, к числу которых относятся:

Внутренние факторы

- несоблюдение банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов банка;
- несоответствие внутренних документов банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности банка вследствие действий служащих или органов управления банка;
- нарушение банком условий договоров;
- недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы

- несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами банка условий договоров.

Для недопущения возникновения риска / поддержанию приемлемого уровня риска в Банке принимаются следующие меры:

- установление квалификационных требований к своим сотрудникам с целью избегания некомпетентных и (или) необоснованных действий, закрепляемых в должностных инструкциях и (или) Положениях о подразделениях;
- предварительная проверка служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- обеспечение доступа к правовой информации путем установки специализированных правовых программ пользователям, чья работа связана с такой необходимостью, а также приобретение необходимой справочно-правовой информации для обеспечения работы юридического отдела;
- внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска;
- определение подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников, установление порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами;
- разработка, согласование и утверждение типовых договоров и сделок, отвечающих требованиям правовой защиты интересов Банка;
- установление требований по согласованию проводимых операций с юридическим отделом в установленных случаях;
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских

операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.).

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков у Банка вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- высокий уровень операционного риска;
- недостатки в организации системы внутреннего контроля;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего работника»;
- возникновение у банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- несоблюдение аффилированными лицами банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- опубликование негативной информации о Банке, его работниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Для недопущения возникновения риска / поддержанию приемлемого уровня риска Банк принимает следующие меры:

- контроль за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед банком;
- своевременность расчетов по поручениям клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- реализация принципа «Знай своего Клиента»;
- минимизация риска по направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска, в том числе при осуществлении обслуживания по системам Клиент-Банк, Интернет-Банкинг;
- регулирование во внутренних документах банка порядка принятия решений об участии банка в кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов;
- соблюдение принципов профессиональной этики.

2.4.8. Стратегический риск

Стратегический риск — риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете

возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

Для недопущения возникновения / поддержанию приемлемого уровня риска Банк использует следующие основные подходы управления:

- определяет основные цели своей деятельности и разрабатывает в соответствии с ними стратегию бизнеса;
- разрабатывает и формирует организационную структуру банка, призванную наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи и закрепляет ее модель в соответствующих Положениях о подразделениях;
- проводит анализ своей организационной структуры на предмет выявления областей конфликта интересов и рисков качества управления во всех случаях ее изменения, а также в текущем режиме;
- устанавливает квалификационные требования к руководителям и сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий;
- проводит предварительную проверку руководителей и сотрудников Банка с целью исключения из числа служащих лиц с негативной деловой репутацией, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- организует систему обеспечения информационной безопасности с целью исключения утечки информации в целях недобросовестной конкуренции или вследствие халатности, недопущения использования информации в личных целях, а также соблюдения установленных требований к публичной информации;
- формирует многоуровневую информационную систему и систему документооборота, призванную предоставить лицам, принимающим решения, максимально точную, полную и своевременную информацию;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при разработке внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска;
- осуществляет взвешенное принятие решений об участии в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом факторов стратегического риска.

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" |
| введено с «23» мая 2001 года | |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО "АККОБАНК" |
| введено с «23» мая 2001 года | |

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Информация отсутствует.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК" зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 11 декабря 2008 года.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

| Дата изменения | Полное фирменное наименование до изменения | Сокращенное фирменное наименование до изменения | Основание изменения |
|----------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 21.11.1994 | СУРГУТСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АККОБАНК" | не использовалось | Внесение изменений и дополнений в Устав Банка |
| 07.02.1997 | Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК" (Акционерное общество закрытого типа) | АОЗТ "АККОБАНК" | Внесение изменений и дополнение в Устав Банка |
| 23.05.2001 | 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 государственные регистрационный номер | 1028600002749 |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании: | - |
| наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ | - |

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

12 ноября 2002 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись Управление МНС России по Ханты-Мансийскому автономному округу.

| | |
|----------------------------------|-----------------------|
| Дата регистрации в Банке России: | 27 декабря 1991 года. |
| Регистрационный номер кредитной | 1701 |

| | |
|---|--|
| организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: | |
|---|--|

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

| | |
|--|--|
| 1. Вид лицензии (деятельности, работ) | Право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 1701 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 23.05.2001г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центральный Банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без срока |
| 2. Вид лицензии (деятельности, работ) | Право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 1701 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 28.04.2003г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центральный Банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без срока |

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана 27 декабря 1991 года 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 01.01.2012 г. по размеру активов банк занимает 8 место среди банков Тюменской области.

ОАО «АККОБАНК» развивается как преимущественно корпоративный банк, ориентированный на долговременное партнёрство с хозяйствующими субъектами и розничными клиентами на региональном рынке банковских услуг.

Клиенты ОАО «АККОБАНК»:

Корпоративный банкинг:

- предприятия малого и среднего бизнеса;
- компании, специализирующиеся на жизнеобеспечении населения и оказании базовых услуг.

Розничный банкинг:

- работники предприятий - корпоративных клиентов банка;
- держатели банковских карт ОАО «АККОБАНК».

Стратегическими направлениями развития ОАО «АККОБАНК» являются:

- специализация: географическая и функциональная;
- расширение клиентской базы, в первую очередь, за счёт корпоративного банкинга;
- диверсификация банковских продуктов;
- повышение уровня клиентского сервиса путём персонализации и ускорения предоставления услуг.

Стратегическая цель ОАО «АККОБАНК» - обеспечение прибыльной деятельности банка и увеличения капитала.

Задачи корпоративного банкинга:

- расширение клиентской базы, в первую очередь, за счёт увеличения доли предприятий среднего бизнеса, установление долгосрочных партнёрских отношений и повышение уровня

клиентского сервиса;

- увеличение рыночной доли в сегментах «Расчётно-кассовое обслуживание», «Краткосрочное и среднесрочное кредитование», «Зарплатный проект»;

Задачи розничного банкинга:

- расширение клиентской базы, в первую очередь, за счёт работников предприятий – клиентов Банка и установление долгосрочных отношений;

- увеличение рыночной доли в сегментах «Расчётно-кассовое обслуживание», «Жилищное кредитование», «Банковские карты».

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 область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Сургут, улица Дзержинского, д.11 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | 628416, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Сургут, улица Дзержинского, д.11 |
| Номер телефона, факса: | (3462) 51-70-00; 51-70-50 |
| 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 |

Сведения 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 – эмитента²¹

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

Информация в пункте 3.2.2 не раскрывается, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

Для реализации перспективного плана развития ОАО «АККОБАНК» сформулирована стратегическая цель - обеспечение прибыльной деятельности банка и увеличения капитала.

Задачи корпоративного банкинга:

- расширение клиентской базы, в первую очередь, за счёт увеличение доли предприятий среднего бизнеса, установление долгосрочных партнёрских отношений и повышение уровня клиентского сервиса;
- увеличение рыночной доли в сегментах «Расчётно-кассовое обслуживание», «Краткосрочное и среднесрочное кредитование», «Зарплатный проект»;

Задачи розничного банкинга:

- расширение клиентской базы, в первую очередь, за счёт работников предприятий – клиентов Банка и установление долгосрочных отношений;
- увеличение рыночной доли в сегментах «Расчётно-кассовое обслуживание», «Жилищное кредитование», «Банковские карты».

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

| | |
|--|---|
| 1. Наименование организации: | «Ассоциация кредитных организаций Тюменской области» |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | член Ассоциации |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | 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 в организации | с 2002 года |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации не зависят.

| | |
|--|---|
| 2. Наименование организации: | Некоммерческая организация «Российская Ассоциация Региональных банков» |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | член Ассоциации |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Права и обязанности Банка закреплены в уставе Ассоциации Региональных банков. Банк принимает участие в семинарах и мероприятиях, проводимых Ассоциацией |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | с 2001 года |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации не зависят.

| | |
|--|---|
| 3. Наименование организации: | «Ассоциация российских банков» |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | член Ассоциации |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Права и обязанности Банка закреплены в уставе АРБ. Банк способствует укреплению и развитию российской банковской системы. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | с 2005 года |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации не зависят.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение, отсутствуют. Информация не указывается.

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

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. | Сумма начисленной амортизации, руб. |
|---|--|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |

Отчетная дата: «01» января 2012 года

| | | |
|---|--------------------|-------------------|
| Земля | 21 058 892 | - |
| Здания и сооружения | 97 726 337 | 16 776 930 |
| Банковское оборудование, вычислительная техника | 36 600 321 | 29 516 540 |
| Транспорт, инвентарь | 19 499 606 | 11 935 449 |
| Итого: | 174 885 156 | 58 228 919 |

Отчетная дата: «04» апреля 2012 года

| | | |
|---|--------------------|-------------------|
| Земля | 5 043 892 | - |
| Здания и сооружения | 97 726 337 | 17 127 813 |
| Банковское оборудование, вычислительная техника | 36 615 955 | 29 792 569 |
| Транспорт, инвентарь | 20 650 420 | 12 086 186 |
| Итого: | 160 036 604 | 59 006 568 |

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

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

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

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

Отчетная дата: «01» января 2012 года

| | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 7/1 | 4 364 000 | 4 051 000 | 10 577 000 | 9 374 352 | 31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход |
| Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 11 | 65 750 000 | 54 546 000 | 73 224 000 | 59 867 842 | 31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход |
| Здание ОАО «АККОБАНК» г. Сургут, ул. Дзержинского, 13/1 | 633 000 | 600 000 | 4 825 000 | 4 366 924 | 31.01.2011г. По рыночной стоимости Методика оценки – затратный подход, доходный подход, сравнительный подход |
| Итого: | 70 747 000 | 59 197 000 | 88 626 000 | 73 609 119 | |

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

Информация в пункте 4.1 не раскрывается, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Информация в пункте 4.2 не раскрывается, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Информация в пункте 4.2 не раскрывается, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. | Сумма начисленной амортизации руб. |
|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 |

Отчетная дата: 01.01.2012 г.

| | | |
|---------------|--------|--------|
| Товарный знак | 49 500 | 17 278 |
| Итого: | 49 500 | 17 278 |

Отчетная дата: 01.04.2012 г.

| | | |
|---------------|--------|--------|
| Товарный знак | 49 500 | 18 212 |
| Итого: | 49 500 | 18 212 |

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов в 2011 году и в 1 квартале 2012 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».

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

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:

Кредитная организация-эмитент объектов интеллектуальной собственности не имеет.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Сведений нет.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Нет.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, 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 экономики:

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.

Задача увеличения собственного капитала с целью сохранения финансовой устойчивости и выполнения требований надзорных органов также является актуальной для банка. В таблице ниже приведена динамика величины собственного капитала банка и чистой прибыли за 5 последних завершённых финансовых лет.

| Показатель | 01.01.08 | 01.01.09 | 01.01.10 | 01.01.11 | 01.01.12 | 01.04.11 | 01.04.12 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 431 965 | 445 40 | 443 164 | 446 342 | 458 358 | 453 772 | 45387 |
| <i>Темп роста, тыс. руб.</i> | - | 13 435 | -2 236 | 3 178 | 12 016 | - | 10. |
| <i>Темп роста, %</i> | - | 3 | -1 | 1 | 3 | - | |
| Прибыль после налогообложения, тыс. руб. | 20 984 | 14 240 | 13 042 | 9 814 | 19 315 | 7 071 | 12 40 |
| <i>Темп роста, тыс. руб.</i> | - | -6 744 | -1 19 | -3 228 | 9 501 | - | 5 33. |
| <i>Темп роста, %</i> | -- | -32 | -8 | -25 | 97 | - | 7. |

Прирост собственных средств Банка в период с 01.01.2008 г. по 01.01.2012 г. составил 26.4 млн. руб. или 6.1 %. Несмотря на неравномерные темпы роста, банку удается удерживать в целом положительную динамику роста собственных средств. Основными источниками увеличения капитала являются прибыль и фонд переоценки основных средств банка.

Собственные средства Банка за 2011 г. увеличились на 12 016 тыс. рублей или 3 %. Это позволило сохранить достаточность капитала на высоком уровне (на 01.01.12 г. значение Н1 – 19,9 %).

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года в первом квартале 2012 года объем собственных средств существенно не изменился.

Снижение прибыли в 2008 и 2009 гг. (14 240 и 13 042 тыс. руб.) по сравнению с показателем 2007 г. (20 984 тыс. руб.) связано с мировым финансовым кризисом и его последствиями, снижение прибыли за 2010 г. (9 814 тыс. руб.) по сравнению с 2009, обусловлено с созданием в 2010 г. резервов под возможные потери по ссудам.

Чистая прибыль Банка за 2011 год составила 19 315 тыс. руб., что на 9 501 тыс. руб. или на 97% больше аналогичного периода прошлого года. Увеличение прибыли произошло за счет роста процентных и комиссионных доходов, а также уменьшения расходов по формированию резервов на возможные потери.

Прирост чистой прибыли в первом квартале 2012 года по сравнению аналогичным периодом прошлого года составил 5 332 тыс. руб. или 75%. Рост обусловлен увеличением доходов от операций с иностранной валютой и комиссионных доходов, преимущественно от операций с банковскими картами

По состоянию на 01.01.2012 года в банке открыто более 3 000 счетов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Основная часть корпоративных клиентов банка - предприятия строительной отрасли, жилищно-коммунального хозяйства, а также оптовой и розничной торговли. Поступления денежных средств на счета клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в 2011 году увеличились на 20 % и составили 62 480 млн. рублей.

Комиссионные доходы от корпоративного бизнеса за 2011 увеличились на 13 % и составили 60 млн. рублей, в том числе от кассового обслуживания 27 млн. рублей.

Финансирование бизнеса являлось одним из приоритетных направлений деятельности. Корпоративный кредитный портфель банка в 2011 году увеличился на 159 млн. рублей (27 %) и составил 759 млн. рублей. Доходы от кредитования корпоративных клиентов за 2011 год составили 80 млн. рублей.

Факторы, обеспечившие сохранение и расширение клиентской базы в 2011 году:

- оперативность проведения расчётов;
- выгодные предложения по кредитным продуктам;
- конкурентоспособные тарифы;
- индивидуальный подход.

Розничным клиентам банка в 2011 году предлагались следующие услуги:

- открытие и ведение текущих счетов, в т.ч. с использованием банковских карт,
- приём и выплата переводов без открытия счета,
- кредитование.

По состоянию на 01.01.2012 года в банке открыто более 70 000 счетов клиентам физическим лицам, в том числе 47 тысяч счетов – физическим лицам - держателям банковских карт. По состоянию на 01.01.2012 года установлено 30 банкоматов и более 350 POS-терминалов в торгово-сервисных предприятиях Сургута. Поступления денежных средств на текущие счета клиентов - физических лиц в 2011 году увеличились на 15 % и составили 12 730 млн. рублей. Денежные средства на депозитных счетах физических лиц увеличились на 76 % и составили 426 млн. рублей.

Комиссионные доходы от розничного бизнеса за 2011 увеличились на 16 % и составили 117 млн. рублей, в том числе от обслуживания банковских карт 42 млн. рублей.

Стратегическим направлением деятельности банка оставался приём платежей и денежных переводов. Обороты по этому виду услуг возросли за 2011 год на 19 % , а доходы – на 27 % и составили 57 млн. рублей.

ОАО «АККОБАНК» сохранил позиции на рынке розничного кредитования. На 01.01.2012 года розничный кредитный портфель Банка 311 млн. рублей, что составляет 29 % кредитного портфеля банка.

За 2011 год существенных изменений в деятельности Банка не произошло. ОАО «АККОБАНК» предоставлял клиентам комплекс услуг по расчетно - кассовому обслуживанию, кредитованию, по банковских карт, по эквайрингу, по привлечению денежных средств.

Основными приоритетами деятельности за отчетный 2011 год являлись сохранение и увеличение клиентской базы, повышение уровня клиентского сервиса.

По состоянию на 01 января 2012 года привлеченные средства клиентов увеличились на 840 746 тыс. рублей или 33 % и составили 3 405 483 тыс. рублей. За 2011 год суммарный объем операций Банка на рынке межбанковского кредитования увеличился на 68 %, объем размещенных депозитов в Банке России увеличился на 157 % по сравнению с объемами размещения в 2010 году.

Источники собственных средств на 01 января 2012 года имеют положительную динамику роста и по сравнению с прошлой отчетной датой увеличились на 12 016 тыс. рублей или 3 %. Это позволило сохранить достаточность капитала на высоком уровне (на 01.01.12 г. значение Н 1 19,9 %).

В 2011 году Банк традиционно проводил консервативную кредитную политику. Специализация на расчетных операциях, продажа комиссионных продуктов и кредитование малых и средних предприятий позволили завершить 2011 год с чистой прибылью в размере 19 315 тыс. рублей.

Отдельное (несовпадающее) 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.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особых мнений члены совета директоров кредитной организации – эмитента относительно представленной информации не имеют.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Финансовая политика банка учитывает возможное влияние на финансовое положение банка таких факторов как инфляция, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов и т.д.

За последние пять завершенных лет к факторам, оказавшим влияние на изменение размера прибыли банка, можно отнести мировой финансовый кризис 2008 г., следствием которого явилось снижение прибыли банка в 2008 и 2009 гг.

В отчетном квартале перечисленные факторы не оказывали существенного влияния на деятельность банка.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:
Ближайшие 1-2 года.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Для обеспечения эффективной деятельности при существовании данных факторов и условий, необходимо:

- сохранение достигнутых объемов и умеренный рост;
- создание банковских продуктов, обладающих потребительской ценностью, для целевых групп клиентов.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Оптимизация расходов, обеспечение эффективности деятельности.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

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.

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

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

- Благоприятный инвестиционный климат
- Интенсивное развитие инфраструктуры потребительского рынка
- Поддержка малого и среднего бизнеса со стороны местных властей
- Совершенствование законодательной и нормативной базы

Вероятность наступления вышеперечисленных факторов ближайшие 1-2 года.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

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

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

К конкурентным преимуществам ОАО «АККОБАНКА» можно отнести:

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

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

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

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) 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.

1. Общее собрание акционеров.

Высшим органом управления Банка является его Общее собрание акционеров.

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 настоящий 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 п. 18.6. настоящего Устава);
- 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;
- 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) 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 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 настоящим Уставом компетенции Совета директоров Банка.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, которые не отнесены к его компетенции Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

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.

Члены Совета директоров Банка ежегодно избираются годовым Общим собранием акционеров.

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 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;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 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;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций за счет имущества Банка в пределах количества объявленных акций, определенных Уставом Банка;
- 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;
- 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;
- 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;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям, форме и порядку его выплаты;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- приобретение Банком размещенных акций в целях их реализации в течение года с момента приобретения акций;
- утверждение проспекта ценных бумаг, утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, внесение изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, за исключением случаев, когда такие изменения и (или) дополнения затрагивают условия, определенные решением о размещении ценных бумаг, принятые Общим собранием акционеров;
- избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров Банка;
- образование коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- принятие решений об открытии и закрытии обособленных подразделений Банка (филиалов и представительств);
- утверждение внутренних документов Банка, предметом регулирования которых является:

- определение основных принципов деятельности Банка и направлений его развития (кредитной, тарифной, процентной и иных политик Банка);
- управление банковскими рисками;
- организация системы внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация корпоративного управления в Банке;
- использование фондов Банка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- контроль функционирования системы внутреннего контроля Банка;
- утверждение бизнес-планов стратегического развития Банка и отчетов исполнительных органов об их исполнении;
- контроль качества ведения Банком учета информации об его аффилированных лицах;
- утверждение величин предельно допустимого совокупного уровня риска Банка;
- одобрение совершаемых Банком сделок с крупным кредитным риском;
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

Иные, помимо перечисленных в Уставе, вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

3. Правление Банка

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка.

Правление возглавляет Председатель 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.

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:

- организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, и утверждает Положения о них;
- утверждает Положения об обособленных структурных подразделениях (филиалах и представительствах Банка);
- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- утверждает внутренние документы Банка:
 - предметом регулирования которых является организационная, управленческая, финансовая, хозяйственная деятельность Банка, установление порядка осуществления банковских операций, в том числе утверждает:
 - размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
 - тарифы Банка на оказываемые услуги;
 - финансовый план Банка;
 - содержащие регламенты проведения банковских операций в соответствии с порядком, установленным Банком России;
- создает постоянно действующие рабочие органы Банка и утверждает Положения о них, а также принимает решения об изменении их персональных составов;
- принимает решения о совершении Банком банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка и совершение которых не требует одобрения Общим собранием акционеров либо Советом директоров Банка;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от порядка и процедур, установленных внутренними документами Банка, за исключением банковских операций и других сделок, совершение которых требует одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;

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

4. Председатель Правления Банка

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка, который избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на 5 лет. Полномочия Председателя Правления Банка могут быть прекращены досрочно, в любое время, по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
 - совершает сделки от имени Банка, за исключением сделок, принятие решений о совершении которых отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;
 - решает вопросы приема и увольнения работников, расстановки кадров, применяет меры поощрения к работникам и налагает на них взыскания;
 - принимает решения и издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
 - подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка;
 - осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;
 - организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- совершает любые другие действия, за исключением тех, которые отнесены к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

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

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

За последний отчетный квартал изменения в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его органов, не вносились.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Положение ОАО "АККОБАНК" о порядке проведения Общего собрания акционеров (утвержденное годовым Общим собранием акционеров 01 июня 2010 г., протокол № 37 от 01 июня 2010 г.).

Положение о Совете директоров ОАО "АККОБАНК" (утвержденное годовым Общим собранием акционеров 01 июня 2010 г., протокол № 37 от 01 июня 2010 г.).

Положение о Правлении ОАО "АККОБАНК" (утвержденное годовым Общим собранием акционеров 01 июня 2010 г., протокол № 37 от 01 июня 2010 г.).

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

| Персональный состав | Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации – эмитента. |
|----------------------------|--|
| 1.Фамилия, имя, отчество: | Бодин Олег Александрович |
| Год рождения: | 1960 |
| Сведения об образовании: | Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1983г. Квалификация: инженер-системотехник |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2007 | 30.09.2009 | Директор | СГМУП "Агентство воздушных сообщений" г. Сургут |
| 05.11.2009 | | Генеральный директор | ОАО "Агентство воздушных сообщений" г. Сургут |

| | | |
|---|----------|-----|
| 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 - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет | % |
| Доля 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 | шт. |

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 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: | Волков Владимир Владимирович |
| Год рождения: | 1962 |
| Сведения об образовании: | 1. Московский Ордена Ленина и Ордена Октябрьской Революции Авиационный институт имени С. Орджоникидзе, 1985г. Квалификация: инженер-электротехник 2. Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации, 1995г. Квалификация: экономист по банковскому и страховому делу 3. Кандидат экономических наук, 2009г. |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2007 | 16.05.2010 | Генеральный директор | Открытое акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория» |
| 17.05.2010 | 01.08.2010 | Директор Департамента по управлению государственным имуществом ХМАО - Югра | Правительство ХМАО - Югра |
| 26.09.2011 | | Директор | Департамент недропользования и экологии Тюменской области |

| | | |
|---|----------|-----|
| 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 - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет | % |
| Доля 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 | шт. |

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 управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| | |
|---------------------------|---|
| 3.Фамилия, имя, отчество: | Зумарева Лариса Геннадьевна |
| Год рождения: | 1965 |
| Сведения об образовании: | Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1988 г. Квалификация: экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2007 | | Председатель Правления | Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК" |

| | | |
|---|----------|-----|
| 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 - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет | % |
| Доля 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 | шт. |

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 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: | Марков Роман Иванович |
| Год рождения: | 1969 |
| 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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2007 | 07.10.2010 | Заместитель главы администрации города Сургута | Администрация города Сургута |
| 08.10.2010 | | Первый заместитель главы администрации города Сургута | Администрация города Сургута |

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

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 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: | Шаповалов Павел Васильевич |
| Год рождения: | 1977 |
| Сведения об образовании: | Московская Государственная Юридическая Академия, 2002 г. Квалификация: юрист. |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
|---|------------------------------------|------------------------|---|

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|------------|------------|---|--|
| 01.04.2007 | 20.04.2008 | Заместитель генерального директора по правовым вопросам | Закрытое акционерное общество «Русская недвижимость» |
| 01.06.2008 | 09.06.2009 | Заместитель генерального директора | ЗАО «Западно-сибирская газовая компания» |
| 21.04.2008 | | Заместитель директора по общим вопросам | СГМУП «Горводоканал» |
| 01.11.2011 | | Председатель третейского суда | Сургутская торгово – промышленная палата |

| | | |
|---|----------|-----|
| 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 - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет | % |
| Доля 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 | шт. |

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 управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| | |
|---------------------------|--|
| 6.Фамилия, имя, отчество: | Шурхай Андрей Александрович |
| Год рождения: | 1975 |
| Сведения об образовании: | Московский государственный университет коммерции (Омский филиал), 1996 г. Квалификация: бакалавр экономики. |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
|---|------------------------------------|------------------------|---|

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|------------|------------|---|--|
| 01.04.2007 | 14.06.2007 | Начальник Управления регионального развития | Открытое акционерное общество «ХАНТЫ- МАНСИЙСКИЙ БАНК» |
| 15.06.2007 | 31.07.2009 | Начальник Управления развития филиальной сети Банка | Открытое акционерное общество «ХАНТЫ- МАНСИЙСКИЙ БАНК» |
| 01.08.2009 | | Начальник Управления региональной сети Банка | Открытое акционерное общество «ХАНТЫ- МАНСИЙСКИЙ БАНК» |

| | | |
|---|----------|-----|
| 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 - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет | % |
| Доля 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 | шт. |

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 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.

| Персональный состав | Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации – эмитента. |
|---------------------------|---|
| 1.Фамилия, имя, отчество: | Зумарева Лариса Геннадьевна |
| Год рождения: | 1965 |
| Сведения об образовании: | Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1988 г. Квалификация: экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в | Дата завершения | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|-------------------|-----------------|------------------------|---|
|-------------------|-----------------|------------------------|---|

| (назначения на) должность | работы в должности | | |
|---------------------------|--------------------|------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2007 | | Председатель Правления | Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК" |

| | | |
|---|----------|-----|
| 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 - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет | % |
| Доля 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 | шт. |

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 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: | Лаптева Валентина Викторовна |
| Год рождения: | 1958 |
| Сведения об образовании: | Казанский финансово-экономический институт, 1981 г. Квалификация: экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2007 | | Заместитель Председателя Правления | Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий |

| | | | |
|--|--|--|-----------------|
| | | | банк "АККОБАНК" |
|--|--|--|-----------------|

| | | |
|---|----------|-----|
| 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 - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет | % |
| Доля 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 | шт. |

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 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: | Семенова Лариса Петровна |
| Год рождения: | 1971 |
| Сведения об образовании: | Сургутский государственный университет, 2000 г. Квалификация: юрист по специальности юриспруденция |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|-------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2007 | | Начальник юридического отдела | Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК" |

| | | |
|--|----------|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной | Не имеет | % |

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

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 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.

| Персональный состав | Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации – эмитента. |
|---------------------------|---|
| 1.Фамилия, имя, отчество: | Зумарева Лариса Геннадьевна |
| Год рождения: | 1965 |
| Сведения об образовании: | Киевский институт инженеров гражданской авиации, 1988 г. Квалификация: экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2007 | | Председатель Правления | Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк "АККОБАНК" |

| | | |
|--|----------|-----|
| 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 | Не имеет | шт. |

| | | |
|---|----------|-----|
| осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | | |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет | % |
| Доля 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 | шт. |

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 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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Совет директоров

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|---------------|--|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| за 2011 год | вознаграждение членам Совета директоров | 500 000 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

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

Вознаграждение членам Совета директоров за исполнение ими функций членов Совета директоров за заверченный финансовый год может выплачиваться по решению Общего собрания акционеров в размере, установленном Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров.

Правление Банка

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или)) | Размер вознаграждения, руб. |
|---------------|---|-----------------------------|
|---------------|---|-----------------------------|

| | компенсации расходов, иное) | |
|------------------------|-----------------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 |
| за 2011 год | заработная плата | 11 166 000 |
| | премия | 3 698 000 |
| | страховые взносы | 945 000 |
| | материальная помощь | 60 000 |
| на 01 апреля 2012 года | заработная плата | 1 824 000 |
| | премия | 339 000 |
| | страховые взносы | 496 000 |
| | материальная помощь | 10 000 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Вознаграждение членам Правления за 2011 г. и в первом квартале 2012 года производились в соответствии со штатным расписанием банка и заключенными трудовыми договорами.

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

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами 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 по итогам деятельности Банка за год.

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 об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

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).

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, установленными Уставом, осуществляют:

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

Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка, действует на основании устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

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

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

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 (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и 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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

| | |
|--------------------------|--|
| 1.Фамилия, имя, отчество | Карлина Наталья Александровна |
| Год рождения: | 1980 |
| Сведения об образовании: | Сургутский государственный университет, 2002 г. Квалификация: экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2007 | 22.01.2009 | Администрация города Сургута | Ведущий специалист отдела реестра и финансового мониторинга департамента имущественных и земельных отношений |
| 23.01.2009 | | Администрация города Сургута | Главный специалист отдела продаж 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 - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля 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 | Не имеет | шт. |

| | | |
|-----------------------------------|--|--|
| кредитной организации - эмитента: | | |
|-----------------------------------|--|--|

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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 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 | Коровина Марина Германовна |
| Год рождения: | 1960 |
| Сведения об образовании: | Тюменский инженерно-строительный институт, 1983 г. Квалификация: инженер-экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2007 | | Администрация города Сургута | Начальник управления экономического анализа и бухгалтерского учета 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 - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля 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 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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 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 | Цыликова Виктория Адольфовна |
| Год рождения: | 1963 |
| Сведения об образовании: | Тюменский государственный университет, 1984 г. Квалификация: экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2007 | | Администрация города Сургута | Начальник отдела реестра и финансового мониторинга управления экономического анализа и бухгалтерского учета 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 - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля 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 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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 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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

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 таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения о существующих соглашениях относительно выплаты вознаграждения ревизионной комиссии 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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

| Наименование показателя | На 01.01.2012 | На 01.04.2012 |
|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Средняя численность работников, чел. | 192 | 189 |
| Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 65 | 64 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб. | 137 004 000 | 34 910 000 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб. | 3 732 000 | 688 000 |

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 банка за отчетный период не было.

Факторов, которые послужили причиной существенных изменений численности сотрудников банка за последний завершённый финансовый 2011 год и на отчетную дату, нет.

Последствий таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности банка нет.

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

Лаптева Валентина Викторовна

Зумарева Лариса Геннадьевна

Семенова Лариса Петровна

Информация о ключевых сотрудниках приведена в п.5.2.2.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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 не имеет перед сотрудниками (работниками)

соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о соглашениях или обязательствах:

Не имеет.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

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

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

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

135

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

135

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента
Номинальных держателей акций кредитная организация – эмитент не имеет.

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

дата составления списка «__» _____ года.

Информация не указывается. Номинальные держатели акций отсутствуют.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Физические лица, владеющие не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

| | | |
|--|------------------------------------|-------------|
| 1.Фамилия, имя, отчество: | Нестеренко Роман Борисович | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 19,917297 % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 19,962085% |
| 2.Фамилия, имя, отчество: | Росочинский Константин Витольдович | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - | | 7,585333 % |

| | |
|---|-----------|
| эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 7,603074% |

Некоммерческие организации, владеющие не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

| | | |
|--|---|------------|
| 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 | |
| ИНН (если применимо): | 8602020249 | |
| ОГРН (если применимо): | 1028600603525 | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 61,491663% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 61,447070% |

Коммерческие организации, владеющие не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

| | | |
|--|---|------------|
| 1. Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» | |
| Место нахождения: | 628012, АО Ханты-Мансийский - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 38 | |
| ИНН (если применимо): | 8601000666 | |
| ОГРН (если применимо): | - | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 10,450000% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 10,474440% |

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

в отношении некоммерческих организаций указывается:

| | | |
|------------------------|---|--|
| наименование: | Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, представляемый Департаментом по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры | |
| место нахождения: | 628006, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 5 | |
| ИНН (если применимо): | 8601003917 | |
| ОГРН (если применимо): | 1038600002275 | |

Контролирующее лицо отсутствует.

Акции, принадлежащие Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре, представляемому Департаментом по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, в реестре акционеров ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК учитываются на счете номинального держателя.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

| | |
|---|------------|
| размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента: | 44,202630% |
| доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента: | 44,198841% |
| размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 |
| доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 |
| иные сведения | |

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальные держатели отсутствуют.

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

1. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
61,491663%

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации): | 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) | Попов Дмитрий Валерьевич |

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации): | 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) | Попов Дмитрий Валерьевич |

2. Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,002000%

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации): | СУРГУТСКАЯ ТИПОГРАФИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ХАНТЫ-МАНСЬСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА |
| Место нахождения | 628400, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ, г. Сургут, ул. Маяковского, 14 |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) | Гафаров Дододжон Темуржанович |

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации): | СУРГУТСКАЯ ТИПОГРАФИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ХАНТЫ-МАНСЬСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА |
| Место нахождения | 628400, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ, г. Сургут, ул. Маяковского, 14 |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) | Гафаров Дододжон Темуржанович |

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

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные 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, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

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 ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

| № пп | Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество | Сокращенное наименование акционера (участника) | место нахождения | ОГРН (если примен имо) или ФИО | ИНН (если применимо) | Доля в уставном капитале кредитной организаци и -эмитента | Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитно й организац ии - эмитента |
|--|--|--|---|---|-------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: 25.05.2011 года | | | | | | | |
| 1 | Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута | Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута | 628408, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энгельса, д. 8 | 1028600603525 | 8602020249 | 61,491663% | 61,447070% |
| 2 | Открытое | ОАО «ХАНТЫ- | 628012, АО | 1028600 | 8601000666 | 10,450000% | 10,474440% |

| | | | | | | | |
|---|---|------------------------------------|--|--------|--------------|-------------|-------------|
| | акционерное общество «ХНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» | МАНСИЙСКИЙ БАНК» | Ханты-Мансийский - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 38 | 001880 | | | |
| 3 | Нестеренко Роман Борисович | Нестеренко Роман Борисович | - | - | 742304142559 | 19,917297 % | 19,962085 % |
| 4 | Росочинский Константин Витольдович | Росочинский Константин Витольдович | - | - | - | 7,585333 % | 7,603074 % |

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

| Наименование показателя | Отчетный период | |
|---|------------------------|--|
| | Общее количество, штук | Общий объем в денежном выражении, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента | 1 | 600 000 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента | нет | нет |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента | 1 | 600 000 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента | нет | нет |

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

В течение отчетного периода кредитной организацией-эмитентом не совершались сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имела заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

В течение отчетного периода кредитной организацией-эмитентом не совершались сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, без

соответствующего одобрения уполномоченного органа управления кредитной организации-эмитента.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация в пункте 6.7 не раскрывается, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
|---------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806) на 01.01.2012 года* | Приложение 1 |
| 2 | Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807) на 01.01.2012 года.* | Приложение 1 |
| 3 | Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов | Приложение 1 |
| 4 | Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) на 01.01.2012 года.* | Приложение 1 |
| 5 | Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813) на 01.01.2012 года.* | Приложение 1 |
| 6 | Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814) на 01.01.2012 года.* | Приложение 1 |
| 7 | Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ОАО «АККОБАНК» за 2011 год.* | Приложение 1 |
| 8 | Аудиторское заключение за 2011 год | Приложение 1 |

* формы, установлены Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и включаются в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2011 год будет включена в состав ежеквартального отчета за 2 квартал 2012 года.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа ⁶⁰ | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
|---------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за март 2012 года (код формы по ОКУД 0409101).* | Приложение 2 |
| 2 | Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01.04.2012 года (код формы по ОКУД 0409101).* | Приложение 2 |

* формы, установлены Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Кредитная организация – эмитент не составляет квартальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями Российской Федерации кредитной организацией – эмитентом не составляется, так как кредитная организация – эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

Годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента в соответствии с международно признанными правилами не кредитной организацией – эмитентом не составляется, так как кредитная организация – эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика ОАО «АККОБАНК» на 2012 год, утвержденная приказом № 298 от 30 декабря 2011 г., прилагается к настоящему ежеквартальному отчету (Приложение 3).

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Информация в настоящем пункте не указывается, так как кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт своих услуг, то есть не ведет свою хозяйственную деятельность за пределами территории Российской Федерации.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

Информация в настоящем пункте не указывается, так как в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года существенных изменений не происходило.

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

Информация в настоящем пункте не указывается, так как кредитная организация – эмитент не участвовала (не участвует) с даты начала последнего заверченного финансового года и до даты окончания отчетного квартала в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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 на дату окончания последнего отчетного квартала: | 300 000 000 | руб. |
|---|-------------|------|

| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 299 300 000 | 99,767 |
| Привилегированные акции | 700 000 | 0,233 |

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

Категория (тип) акций, обращающихся за пределами Российской Федерации:

Сведения не указываются, так как акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Информация в настоящем пункте не указывается, так как изменений размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров Банка.

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".

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.

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

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.

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.

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.

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.

8.1.4. 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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

| | | |
|--|--|-----|
| Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество "Фининвестлизинг" | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО "Фининвестлизинг" | |
| ИНН (если применимо): | 8602066437 | |
| ОГРН: (если применимо): | 1028600585078 | |
| Место нахождения: | 628408, г. Сургут, ул. Энергетиков, д. 10 кор. 1 | |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | | 20% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: | | 20% |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Коммерческая организация в уставном капитале кредитной организации – эмитента доли участия не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

Коммерческая организация в уставном капитале кредитной организации – эмитента доли обыкновенных акций не имеет.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Информация в настоящем пункте не указывается, так как кредитная организация – эмитент за последний отчетный период (квартал) не совершала существенных сделок (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий отчетному периоду в котором была совершена сделка.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Информация не указывается. Кредитные рейтинги кредитной организации – эмитенту за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не присваивались.

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

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Дата государственной регистрации | Категория | Тип | 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., | обыкновенные | - | 10 |

| | | | | |
|-----------|--------------------------------|-------------------|------------------------------------|----|
| | 25.09.2000г., 13.09.2001г., | | | |
| 20101701B | 06.04.1995г. | привилегированные | с определенным размером дивидендов | 10 |

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

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
|--|--|
| 1 | 2 |
| 10201701B | 29 930 000 |
| 20101701B | 70 000 |

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
|--|---|
| 1 | 2 |
| - | - |

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. |
|--|---|
| 1 | 2 |
| 10201701B | 0 |
| 20101701B | 0 |

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

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт. |
|--|--|
| 1 | 2 |
| - | - |

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

Права владельцев акций данного выпуска

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.

| | |
|--|-----------|
| 2.Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 20101701В |
|--|-----------|

Права владельцев акций данного выпуска

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.

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

Информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается, так как кредитная организация – эмитент не имеет выпусков ценных бумаг, за исключением ее акций, выпуски которых погашены (аннулированы), либо находятся в обращении, а также не имеет выпусков ценных бумаг, обязательства по которым не исполнены.

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается, так как кредитная организация – эмитент не имеет выпусков, ценные бумаги которых погашены или аннулированы.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается, так как кредитная организация – эмитент не имеет выпусков, ценные бумаги которых не являются погашенными.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается, так как кредитная организация – эмитент не размещала выпуски облигаций с обеспечением.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается, так как кредитная организация-эмитент не размещала в отчетном квартале облигации с ипотечным покрытием.

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

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

Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество Регистратор "РОСТ" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО "Регистратор "РОСТ" |
| Место нахождения: | 107996 г. Москва, ул. Стромынка, 18, корп.13 |
| ИНН: | 7726030449 |
| ОГРН: | 1027739216757 |

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

| | |
|--|--|
| номер: | 10-000-1-00264 |
| дата выдачи: | 03.12.2002 г. |
| срок действия: | без срока |
| орган, выдавший указанную лицензию: | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |
| дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: | 31 августа 2006 г. |

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

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

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Документарные ценные бумаги кредитной организации – эмитента с обязательным централизованным хранением в обращении отсутствуют.

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

- Федеральный Закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный Закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный Закон от 10.12.2003 г. N173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный Закон от 25.02.1999 г. №39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;

Налоговый кодекс Российской Федерации.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Информация не указывается. Кредитная организация – эмитент является акционерным обществом.

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

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты:

Налоговой базой для исчисления налога по операциям с ценными бумагами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций с ценными бумагами.

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы:

1) 20 процентов для налогоплательщиков юридических лиц, за исключением доходов в виде дивидендов;

2) 13 процентов для налогоплательщиков физических лиц, являющихся налоговыми

резидентами Российской Федерации, за исключением доходов в виде дивидендов;

3) 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов в виде дивидендов.

В отношении ценных бумаг (долей в уставном капитале), приобретенных налогоплательщиками начиная с 1 января 2011 года, к налоговой базе, определяемой по доходам от операций по реализации или иного выбытия (в том числе погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций российских организаций, применяется налоговая ставка 0 процентов с учетом особенностей, установленных статьей 284.2 НК.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период статьей 289 НК.

Налогоплательщики (налоговые агенты) представляют налоговые декларации (налоговые расчеты) не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, представляют налоговые декларации в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей.

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

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется по следующей формуле:

$N = K \times C_n \times (d - D)$, где:

N - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n - соответствующая налоговая ставка;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в пп. 1 п. 3 статьи 284 НК) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае, если значение N составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие налоговые ставки:

1) 0 процентов - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов;

2) 9 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, не указанными в подпункте 1 настоящего пункта;

3) 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями;

4) 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации;

5) 15 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

По доходам, выплачиваемым в виде дивидендов, налог, удержанный при выплате дохода, подлежит перечислению в бюджет налоговым агентом не позднее дня, следующего за днем выплаты.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Доходы, полученные физическими лицами от реализации акций, 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.

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.

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).

По доходам, выплачиваемым в виде дивидендов акционерам – физическим лицам, Банк рассчитывает налог в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации по ставкам:

- 9 процентов в отношении доходов в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 15 процентов в отношении доходов в виде дивидендов физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента:

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.

По доходам, выплачиваемым в виде дивидендов акционерам – юридическим лицам, Банк рассчитывает налог в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации по ставкам:

- 9 процентов - по доходам, полученным российскими организациями;
- 15 процентов - по доходам, иностранными организациями.

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

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершающихся финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

2006 г.

| Наименование показателя | Отчетный период |
|---|---|
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Привилегированная с определенным размером дивидендов |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров банка 06 июня 2007 года, Протокол от 06 июня 2007 года № 34 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 10 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 700 000 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 01 мая 2007 года |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2006 год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 04 августа 2007 года |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | денежная |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 4,5 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 700 000 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | нет |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | нет |
| Наименование показателя | Отчетный период |
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Обыкновенная |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров банка 06 июня 2007 года, Протокол от 06 июня 2007 года № 34 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0,14 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 4 190 200 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 01 мая 2007 года |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2006 год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 04 августа 2007 года |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | денежная |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 26,9 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 4 190 200 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |

| | |
|--|-----|
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | нет |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | нет |

2007 г.

| Наименование показателя | Отчетный период |
|---|---|
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Привилегированная с определенным размером дивидендов |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров банка 28 мая 2008 года, Протокол от 28 мая 2008 года № 35 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 10 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 700 000 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 28 апреля 2008 года |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2007 год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 28 июля 2008 года |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | денежная |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 3,3 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 700 000 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | нет |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | нет |
| Наименование показателя | Отчетный период |
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Обыкновенная |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров банка 28 мая 2008 года, Протокол от 28 мая 2008 года № 35 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0,15 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 4 489 500 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 28 апреля 2008 года |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2007 год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 28 июля 2008 года |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | денежная |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль | чистая прибыль |

| | |
|--|----------------|
| отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 21,4 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 4 489 500 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | нет |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | нет |

2008 г.

| Наименование показателя | Отчетный период |
|---|---|
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Привилегированная с определенным размером дивидендов |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров банка 20 мая 2009 года, Протокол от 20 мая 2009 года № 36 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 10 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 700 000 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 27 апреля 2009 года |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2008 год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 20 июля 2009 года |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | денежная |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 4,9 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 700 000 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | нет |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | нет |
| Наименование показателя | Отчетный период |
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Обыкновенная |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров банка 20 мая 2009 года, Протокол от 20 мая 2009 года № 36 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0,15 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 4 489 500 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение | 27 апреля 2009 года |

| | |
|--|-------------------------------|
| дивидендов | |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2008 год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 20 июля 2009 года |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | денежная |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 31,5 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 4 489 500 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | нет |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | нет |

2009 г.

| Наименование показателя | Отчетный период |
|---|---|
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Привилегированная с определенным размером дивидендов |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров банка 01 июня 2010 года, Протокол от 01 июня 2010 года № 37 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 10 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 700 000 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 30 апреля 2010 года |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2009 год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 31 июля 2010 года |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | денежная |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 5,4 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 700 000 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | нет |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | нет |
| Наименование показателя | Отчетный период |
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Обыкновенная |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, | Общее собрание акционеров банка 01 |

| | |
|--|--|
| дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | июня 2010 года, Протокол от 01 июня 2010 года № 37 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0,15 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 4 489 500 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 30 апреля 2010 года |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2009 год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 31 июля 2010 года |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | денежная |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 34,4 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 4 489 500 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | нет |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | нет |

2010 г.

| Наименование показателя | Отчетный период |
|---|--|
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Привилегированная с определенным размером дивидендов |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров банка 25 мая 2011 года, Протокол от 25 мая 2011 года № 39 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 10 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 700 000 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 29 апреля 2011 года |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2010 год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 25 июля 2011 года |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | денежная |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 7,1 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 700 000 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | нет |

| | |
|---|---|
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | нет |
| Наименование показателя | Отчетный период |
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Обыкновенная |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров банка 25 мая 2011 года, Протокол от 25 мая 2011 года № 39 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0,16 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 4 788 800 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 29 апреля 2011 года |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2010 год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 25 июля 2011 года |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | денежная |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 48,8 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 4 788 800 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | нет |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | нет |

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент эмиссию облигаций не осуществляла.

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иных сведений нет.

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Информация, указанная в данном пункте, не раскрывается, так как кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок, находящихся в обращении.

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Сведений нет.

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Сведений нет.

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 71 | 27014941 | 1028600002749 | 1701 | 047144734 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409006

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1. | Денежные средства | 422850 | 359290 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 85118 | 392690 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 31344 | 36439 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 143727 | 144538 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5. | Чистая просудная задолженность | 3000840 | 1615780 |
| 6. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 81413 | 37883 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 4213 | 15037 |
| 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 119315 | 116671 |
| 9. | Прочие активы | 32096 | 333897 |
| 10. | Всего активов | 3889573 | 3018786 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12. | Средства кредитных организаций | 477 | 0 |
| 13. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3405483 | 2564737 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 1669395 | 1356702 |
| 14. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 13350 | 820 |
| 16. | Прочие обязательства | 10133 | 10421 |
| 17. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 16384 | 7830 |
| 18. | Всего обязательств | 3446827 | 2583808 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19. | Средства акционеров (участников) | 300000 | 300000 |
| 20. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21. | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 22. | Резервный фонд | 15000 | 15000 |

| | | | |
|---------------------------------|--|--------|--------|
| 23. | Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -4850 | -2500 |
| 24. | Пересценка основных средств | 58564 | 68565 |
| 25. | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 45717 | 44099 |
| 26. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 19315 | 9814 |
| 27. | Всего источников собственных средств | 443745 | 434978 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 173964 | 371366 |
| 29. | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 632367 | 358460 |
| 30. | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |



Исполнитель
Овчинкова Т.В.

Телефон: (3462) 51-70-16

25 марта 2012 г.

Зукарева Л. Г.

Рабий И. В.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2011 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|---|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 196185 | 182202 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 45766 | 28038 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 133499 | 131118 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 6920 | 5046 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 46876 | 34780 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 0 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 45950 | 32835 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 926 | 1945 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 136309 | 127422 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего: | -16666 | -53519 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 76 | 249 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после образования резерва на возможные потери | 122643 | 73903 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -1495 | 2129 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | -8 | -260 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 35583 | 10715 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -19690 | 1854 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 82 | 71 |
| 12 | Комиссионные доходы | 175703 | 152521 |
| 13 | Комиссионные расходы | 26474 | 20585 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 366 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 250 | -188 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -9768 | 1749 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 2866 | 4588 |

| | | | |
|------|--|--------|--------|
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 270692 | 226853 |
| 19 | Операционные расходы | 233483 | 205305 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 37209 | 21557 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 17894 | 11743 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 19315 | 9814 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 19315 | 9814 |



Зумарева Л. Г.

Рабий И. В.

28 марта 2012 г

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года**

Кредитной организации: Открытое акционерное общество Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК»,
ОАО «АККОБАНК»
Почтовый адрес: 625416 Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра,
г. Сургут, ул. Дзержинского, д. 11

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|---------------------------------|--|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 446342 | 12016 | 458358 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 300000 | 0 | 300000 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 299300 | 0 | 299300 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 700 | 0 | 700 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 15000 | 0 | 15000 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 55239 | 9793 | 65032 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 45425 | 292 | 45717 |
| 1.5.2 | отчетного года | 9814 | 9501 | 19315 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 39 | -6 | 33 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 24000 | -3600 | 20400 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 23.2 | X | 19.9 |
| 4 | Фактически оформленные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, | 219811 | -116827 | 102984 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 180723 | -115791 | 64932 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 31258 | -9590 | 21668 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | 7830 | 8554 | 16384 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (донячисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 382830 в том числе вследствие:

| | |
|---|---------------|
| 1.1. выдачи ссуд | <u>344462</u> |
| 1.2. изменения качества ссуд | <u>30288</u> |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>0</u> |
| 1.4. иных причин | <u>5080</u> |

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 496745 в том числе вследствие:

| | |
|---|---------------|
| 2.1. списания | <u>133124</u> |
| 2.2. погашения ссуд | <u>234671</u> |
| 2.3. изменения качества ссуд | <u>129347</u> |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>0</u> |
| 2.5. иных причин | <u>1403</u> |



Телефон: (3452) 51-70-16

28 марта 2012 г.

Зумарева Л. Г.

Рабий И. В.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фипала) | | | |
|-------------------------|------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 71 | 27014941 | 1028600002743 | 1701 | 047144704 |

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|--|----------------------|--|--|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10.0 | 19.9 | 23.2 |
| 2 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15.0 | 18.6 | 34.2 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 52.5 | 68.4 |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 120.0 | 60.9 | 73.4 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25.0 | максимальное 21.7 минимальное 1.0 | максимальное 23.6 минимальное 1.7 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800.0 | 244.5 | 192.1 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50.0 | 0 | 0 |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3.0 | 1.0 | 0.5 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25.0 | 0 | 0 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|---|---|---|---|
| 15. | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17) | 0 | 0 | 0 |
| 16. | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | 0 | 0 | 0 |
| 17. | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) | 0 | 0 | 0 |



Зумарева Л. Г.

Рабий И. В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 86297 | 60497 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 154749 | 159189 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -44886 | -39747 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 173641 | 152771 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -36474 | -20885 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | -75 | -120 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 35583 | 10715 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 2818 | 4356 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -216617 | -194963 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -12441 | -10799 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе | -210804 | 93430 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России | 5095 | -24370 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -1399335 | -141456 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 331108 | -87304 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 476 | -1486 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 839555 | 389370 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 12530 | -62660 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | -233 | -8641 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2) | -124507 | 153927 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | -217152 | -312118 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 170938 | 323026 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету
ОАО «АККОБАНК»
за 2011 год

1. Информация о кредитной организации.

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

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «АККОБАНК».

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

Местонахождение, почтовый адрес и контактные телефоны:

Юридический адрес: 628416, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Сургут, улица Дзержинского, д. 11, тел. (3462) 50-70-00;

Фактический адрес: 628416, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Сургут, улица Дзержинского, д. 11, тел. (3462) 50-70-00.

Сведения об организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги:

ОАО «Регистратор «РОСТ», 107966 г. Москва, ул. Стромынка, д.18, корп.13.

Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации:

Банк филиалов и представительств в 2010 и 2011 годах не имел.

Наличие банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информации о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация:

Банк не является участником и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу или банковский холдинг.

Направления деятельности (предлагаемые кредитной организацией банковские продукты юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России:

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

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

В 2011 году для ОАО «АККОБАНК» приоритетными направлениями деятельности являлись:

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

| Финансовые показатели | 2009 | 2010 | 2011 |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Собственные средства (капитал), тыс.руб. | 443 164 | 446 342 | 458 358 |
| Активы, тыс.руб. | 2 693 022 | 3 018 786 | 3 889 573 |
| Обязательства, тыс.руб. | 2 229 904 | 2 565 557 | 3 419 310 |
| Чистая прибыль, тыс.руб. | 13 042 | 9 814 | 19 315 |
| Рентабельность капитала по чистой прибыли | 2,9 | 2,2 | 4,2 |
| Рентабельность активов по чистой прибыли | 0,5 | 0,3 | 0,5 |

Участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Номер Банка по реестру- 440.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность кредитной организации:

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

Сургут – самый крупный город в ХМАО – Югра, занимающий лидирующие позиции в округе по большинству показателей. Кроме того, город входит в десятку (8 место) городов – лидеров по привлекательности для бизнеса в Российской Федерации («Рейтинг РБК по состоянию на 31.10.2011 г.») по следующим критериям:

- численность городского населения и её динамика,
- доходы бюджета,
- объём жилого фонда и площади введённого за год жилья,
- объём платных услуг и оборот розничной торговли,
- средняя заработная плата,
- уровень безработицы,
- раскрываемость преступлений.

По данным Министерства регионального развития Российской Федерации на 01.10.2011 г. Ханты-Мансийский автономный округ – Югра по большинству показателей, характеризующих экономику, финансово-банковскую и социальную сферу, входит в группу лидеров и занимает четвёртое место среди субъектов Российской Федерации.

По данным Банка России, на первые 20 кредитных организаций приходится порядка 70% активов банковской системы, и рост концентрации продолжается. Рынок стремится к состоянию монополистической конкуренции с вытеснением мелких и средних банков.

Банк России поддерживает указанную тенденцию, стремится укрупнить систему за счёт повышения требований к минимальному размеру банковского капитала. Наряду с этим агрессивную политику борьбы за клиента и повышения своей доли на рынке ведут банки с государственным участием.

Ввиду усиления концентрации банковского сектора, ужесточения конкуренции и насыщения рынка, значительных годовых темпов роста будут находиться в пределах 10–15%. Усиление конкуренции естественным образом приводит к снижению процентной маржи, как следствие, необходимость компенсации процентных доходов комиссиями и снижением/оптимизацией расходов.

Рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства:

Рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства Банку не присвоен.

Перспективы развития кредитной организации:

Стратегия развития: концентрация деятельности.

Что означает: Банк не работает в сферах со значительной экономией на масштабах. Отдает предпочтение тем видам деятельности, которые требуют больше изобретательности, чем агрессивности.

Банк является специализированным. Для успешной реализации стратегии универсального банка требуются значительные финансовые и человеческие ресурсы. Эта стратегия реализуется большинством крупнейших банков России, и поэтому банку придется конкурировать в сегменте крупных банков. Такая стратегия для среднего банка приведет к низкой доходности на инвестированный капитал, и успех ее реализации в полном масштабе маловероятен. Ни один банк, каков бы ни был его размер, не является сегодня универсальным. Чем меньше размер банка, тем больше должна быть выражена его специализация, которая, однако, должна быть не ограниченной, а оптимальной. Стратегия финансового супермаркета – для крупных банков, для нас – концентрация.

Банк определяет свою специализацию по критерию прибыльности (рентабельности). Рост прибыли Банк намерен обеспечивать за счет доходности (прибыльности) на единицу имеющихся у него активов.

Специализация ОАО АККОБАНК:

Географическая: г. Сургут и Сургутский район;

Функциональная: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в том числе эмиссия банковских карт и эквайринг); кредиты, депозиты.

Целевые клиенты (выбор рыночной «ниши»): корпоративный сегмент – малый и средний бизнес, розничный сегмент – работники корпоративных клиентов банка/держатели банковских карт.

Отношения Банка с клиентами строятся на основе гибкости, которая представляет собой способность банка к персонализации и ускорению предоставления услуг.

Банк не принимает на себя слишком высокий риск; ограниченное/минимальное присутствие на открытых рынках; соотношение чистых процентных доходов и чистых комиссионных доходов от оптимального 1:1 до приемлемого 2:1.

Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах:

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

ОАО «АККОБАНК» предоставляет клиентам комплекс услуг, включающий организацию расчетно-кассового обслуживания, кредитование корпоративных клиентов, розничное кредитование, эмиссию и обслуживание банковских карт, торговый эквайринг, привлечение денежных средств населения во вклады.

По итогам деятельности Банка за 2011 год прибыль до налогообложения составила 37 209 тыс. рублей. Налоги (включая налог на прибыль) составили 17 894 тыс. рублей, по сравнению с предыдущим периодом увеличились на 6 151 тыс. рублей или на 52 %. Прибыль после налогообложения составила 19 315 тыс. рублей, что на 9 501 тыс. рублей или 97 % выше показателя 2010 года.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2011 году оказали следующие факторы: Уменьшение финансового результата.

Операционные расходы за 2011 год составили 233 483 тыс. рублей и увеличились по сравнению с прошлым годом на 28 177 тыс. рублей или 14 %.

Процентные расходы по привлеченным ресурсам в 2011 году увеличились на 12 096 тыс. рублей или на 35 %. Основная причина роста процентных расходов – увеличение объемов срочных депозитов физических лиц на 184 104 тыс. рублей или на 76 %.

Расходы по налогообложению за 2011 год увеличились на 6 151 тыс. рублей или на 52 %, в том числе налог на прибыль увеличился на 4 607 тыс. рублей.

Увеличение финансового результата.

Процентные доходы за 2011 год по сравнению с 2010 годом увеличились на 23 983 тыс. рублей или на 35 %. Основной причиной увеличения процентных доходов является увеличение доходов от размещения средств в кредитных организациях, в том числе в депозит в Банке России, на 19 728 тыс. рублей или на 76 %.

В 2011 году расходы по формированию резервов на возможные потери уменьшились на 51 % по сравнению с аналогичным показателем 2010 года и составили 25 184 тыс. рублей.

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой за 2011 год составили 15 893 тыс. рублей, что на 3 324 тыс. рублей или 26 % больше аналогичного показателя прошлого года.

В 2011 году Банк увеличил объем полученных комиссионных и прочих операционных доходов. В состав показателя входят доходы от: расчетно-кассового обслуживания, обслуживания расчетных счетов и банковских карт, операции по предоставлению гарантий, переводов денежных средств и прочих операций. По сравнению с предыдущим комиссионные и прочие операционные доходы увеличились на 21 160 тыс. рублей или на 13 % и составили 178 569 тыс. рублей.

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

За 2011 год существенных изменений в деятельности Банка не произошло. ОАО «АККОБАНК» предоставляет клиентам комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию, по банковским карт, по эквайрингу, по привлечению денежных средств.

Основными приоритетами деятельности за отчетный 2011 год являлись сохранение и увеличение клиентской базы, повышение уровня клиентского сервиса.

По состоянию на 01 января 2012 года привлеченные средства клиентов увеличились на 840 746 тыс. рублей или 33 % и составили 3 405 483 тыс. рублей. За 2011 год суммарный объем операций Банка на рынке межбанковского кредитования увеличился на 68 %, объем размещенных депозитов в Банке России увеличился на 157% по сравнению с объемами размещения в 2010 году.

Источники собственных средств на 01 января 2012 года имеют положительную динамику роста и по сравнению с прошлой отчетной датой увеличились на 12 016 тыс. рублей или 3 %. Это позволило сохранить достаточность капитала на высоком уровне (на 01.01.12 г. значение III 119,9 %).

В 2011 году Банк традиционно проводил консервативную кредитную политику. Специализация на расчетных операциях, продажа комиссионных продуктов и кредитование малых и средних предприятий позволили завершить 2011 год с чистой прибылью в размере 19 315 тыс. рублей.

Состав совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года:

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;

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

В отчетном периоде состав Совета директоров Банка изменялся следующим образом:

Состав Совета директоров Банка в период с 01.01.2011 г. по 25.05.2011 г. (действовал до момента избрания нового состава Совета директоров на Годовом общем собрании акционеров 25.05.2011 г.):

- Бодин Олег Александрович
- Зумарева Лариса Геннадьевна
- Марков Роман Иванович- Председатель Совета директоров
- Шаповалов Павел Васильевич
- Шурхай Андрей Александрович

Состав Совета директоров Банка в период с 26.05.2011 г. по 31.12.2011 г. (действовал после избрания нового состава Совета директоров на Годовом общем собрании акционеров 25.05.2011 г.):

- Бодин Олег Александрович
- Волков Владимир Владимирович
- Зумарева Лариса Геннадьевна
- Марков Роман Иванович- Председатель Совета директоров
- Шаповалов Павел Васильевич
- Шурхай Андрей Александрович

В 2011 году члены Совета директоров акциями Банка не владели.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении ими акциями кредитной организации в течение отчетного года:

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления, а коллегиальным – Правление ОАО "АККОБАНК".

Должность Председателя Правления в 2011 году занимала Зумарева Лариса Геннадьевна.

В состав Правления на 01 января 2012 года входят:

- Зумарева Лариса Геннадьевна – Председатель Правления
- Лаптева Валентина Викторовна – заместитель председателя Правления
- Семенова Лариса Петровна – начальник юридического отдела

В 2011 году в составе Правления Банка произошли следующие кадровые изменения: из состава Правления вышла Цыткова В.В. Первый заместитель председателя Правления.

В 2011 году члены Правления, включая Председателя Правления, акциями Банка не владели.

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

- Муниципальное образование городской округ город Сургут – в лице Администрации города Сургута – 61,49 %;
- Нестеренко Р.Б. – 19,92 %;
- ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОАО – 10,45 %;
- Росочинский К.В. – 7,59 %.

2. Информация о финансовом положении кредитной организации.

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

Страновая концентрация активов и обязательств.

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

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов.

| № строки | Наименование | на 01.01.2012 г. | | на 01.01.2011 г. | |
|----------|---|--------------------------------|--|--------------------------------|--|
| | | абсолютное значение, тыс. руб. | удельный вес в общей сумме кредитов, % | абсолютное значение, тыс. руб. | удельный вес в общей сумме кредитов, % |
| 1. | Предоставлено кредитов- всего (стр.2+стр.3), в том числе: | 1 132 598 | 100 | 1 128 059 | 100 |
| 2. | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности, в том числе: | 813 569 | 72 | 762 588 | 67 |
| 2.1. | Строительство | 367 595 | 32 | 262 262 | 23 |
| 2.2. | Торговля | 219 411 | 19 | 388 502 | 34 |
| 2.3. | Недвижимость | 55 966 | 5 | 27 436 | 2 |
| 2.4. | Транспорт и связь | 44 115 | 4 | 1 723 | 0 |
| 2.5. | Производство | 35 591 | 3 | 20 478 | 2 |
| 2.6. | Энергетика | 3 177 | 0 | 17 331 | 2 |
| 2.7. | Прочее (отрасли, составляющие менее 1% от общей суммы средств клиентов) | 87 714 | 9 | 44 856 | 4 |
| 3. | Физическим лицам, всего, в том числе: | 319 029 | 28 | 365 471 | 33 |
| 3.1. | Жилищные ссуды | 230 027 | 20 | 274 416 | 24 |
| 3.2. | Потребительские ссуды | 89 002 | 8 | 91 055 | 9 |

2.2. Описание рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком).

Механизмом управления кредитным риском служат лимиты, которые устанавливаются уполномоченными органами и Комитетами Банка, что обеспечивает возможность эффективного распределения лимитов, а также проведение оперативного контроля за их использованием.

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

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

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.

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

Информация о качестве активов и пропорциональных активах на 01.01.2012 г.

тыс. руб.

| № строки | Состав активов | Сумма требований, руб. | Категория качества | | | | | Прпорциональная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери по классификации по качеству | | | | | |
|----------|--|------------------------|--------------------|-----------|---------|-----|--------|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|---|------------------------|--------|--------|----|--------|
| | | | I | II | III | IV | V | по 10 дней | от 11 до 30 дней | от 31 до 90 дней | свыше 180 дней | расчет по 180 дней | расчет с учетом поправок к оценкам | по категориям качества | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | ятого | II | III | IV | V |
| 1 | Активы, всего, в том числе: | 1 429 998 | 131 434 | 1 095 872 | 170 367 | 135 | 32 426 | 3 684 | 0 | 7 | 27 791 | 85 114 | 82 406 | 86 600 | 13 516 | 40 610 | 54 | 32 420 |
| 1.1. | Кредиты (займы) и полученные депозиты, в том числе: | 1 233 425 | 64 531 | 855 572 | 160 771 | 105 | 13 444 | 3 683 | 0 | 7 | 5 002 | 64 864 | 64 849 | 64 849 | 10 764 | 40 587 | 54 | 13 444 |
| 1.1.1 | кредиты, предоставленные акционерам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2. | Средства в кредитных организациях | 161 343 | 26 600 | 134 654 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 683 | 0 | 2 683 | 2 693 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3. | Учтенные векселя | 2 264 | 2 264 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4. | Вложения в ценные бумаги | 21 384 | 4 104 | 0 | 0 | 0 | 17 281 | 0 | 0 | 0 | 15 281 | 17 281 | 17 281 | 17 281 | 0 | 0 | 0 | 17 281 |
| 1.9. | Прочие требования | 4 373 | 3 519 | 752 | 8 | 0 | 264 | 0 | 0 | 0 | 0 | 276 | 276 | 276 | 10 | 2 | 0 | 264 |
| 1.10 | Требования по полученным процентным доходам | 7 209 | 407 | 4 695 | 286 | 0 | 1 431 | 11 | 0 | 0 | 1 418 | 13 | 13 | 1 801 | 49 | 21 | 0 | 1 431 |
| 2 | Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. | Кредиты, предоставленные акционерам на льготных условиях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Реструктурированные активы, всего, в том числе: | 59 395 | 2 280 | 57 145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 571 | 571 | 571 | 571 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1. | Реструктурированные суммы | 59 395 | 2 280 | 57 145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 571 | 571 | 571 | 571 | 0 | 0 | 0 |

Информация о качестве активов и просроченных активах на 01.01.2011 г.

тыс. руб.

| № стро- ки | Состав активов | Сумма требова- ния | Категория качества | | | | | Надлежащая ликвидность | | | | | Резерв на возможные потери фактически сформированный по портфельным активам | | | | | тыс. руб. | |
|---------------|--|--------------------------|--------------------|---------|--------|-----|---------|------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------|---------------|---|---------------|-----------------------------------|--------|-----|-----------|----|
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетн ый | расчетн ый | расчетн ый | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | в общем | в исполь- зуемых активах | IV | V | | IV |
| 1 | Активы, всего, в том числе: | 2 313 091 | 1 205 483 | 855 977 | 72 278 | 877 | 158 076 | 6 278 | 70 330 | 12 | 81 574 | 216 075 | 304 368 | 211 778 | 13 063 | 19 040 | 542 | 178 575 | |
| 1.1 | Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе: | 2 105 113 | 1 182 676 | 698 654 | 72 243 | 877 | 150 803 | 4 24 | 70 330 | 0 | 21 778 | 186 866 | 376 795 | 1 80 092 | 9 405 | 19 083 | 542 | 159 862 | |
| 1.1.1 | кредиты, предоставленные акционерам | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| 1.2 | Средства в кредитных организациях | 153 213 | 1 718 | 151 495 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 000 | 0 | 3 030 | 3 030 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Учтенные акции | 1 000 | 0 | 1 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 | 10 | 10 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Вложения в ценные бумаги | 87 923 | 13 506 | 1 252 | 0 | 0 | 23 171 | 5 792 | 0 | 0 | 15 578 | 23 421 | 23 421 | 23 421 | 230 | 0 | 0 | 23 171 | |
| 1.9 | Прочие требования | 8 826 | 5 052 | 555 | 0 | 0 | 2 219 | 1 | 15 | 32 | 2 997 | 3 248 | 3 142 | 3 248 | 29 | 0 | 0 | 3 219 | |
| 1.10 | Требования из процентов по кредитам, предоставленным клиентам | 7 076 | 2 337 | 3 021 | 35 | 0 | 1 433 | 0 | 0 | 0 | 1 433 | 0 | 0 | 1 577 | 141 | 13 | 0 | 1 423 | |
| 2 | Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2.1 | Кредиты, предоставленные акционерам на льготных условиях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 | Реструктурированные активы, всего, в том числе: | 13 685 | 0 | 3 685 | 10 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 500 | 3 500 | 2 300 | 0 | 3 500 | 0 | 0 | |
| 3.1 | Реструктурированные суммы | 13 685 | 0 | 3 685 | 10 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 500 | 3 500 | 1 300 | 0 | 3 500 | 0 | 0 | |

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

| № строки | Перечень активов по видам реструктуризации | на 01.01.2012 г. | на 01.01.2011 г. |
|----------|---|------------------|------------------|
| 1. | Активы, подверженные кредитному риску, всего, тыс.руб., в том числе: | 1 429 998 | 2 313 091 |
| 1.1. | реструктурированные активы, всего: | | |
| | сумма, тыс. руб. | 0 | 0 |
| | доля в общей сумме активов, % | 0 | 0 |
| 2. | Ссуды, всего, тыс. руб., в том числе: | 1 235 425 | 2 105 113 |
| 2.1 | реструктурированные ссуды, всего: | | |
| | сумма, тыс. руб. | 59 395 | 13 685 |
| | доля в общей сумме ссуд, % | 5 | 1 |
| | В том числе по видам реструктуризации: | | |
| 2.1.1. | при увеличении срока возврата основного долга | 1 345 | 13 685 |
| 2.1.2. | при снижении процентной ставки | 0 | 0 |
| 2.1.3. | при увеличении суммы основного долга | 0 | 0 |
| 2.1.4. | при изменении графика уплаты процентов | 0 | 0 |
| 2.1.5. | при изменении порядка расчета процентной ставки | 0 | 0 |
| 2.1.6. | другое | 58 050 | 0 |

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения ситуации, когда Банк не в состоянии выполнять платежи по своим обязательствам и текущие платежи по поручению клиентов.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение своевременного в полном объеме выполнения своих обязательств перед всеми клиентами и контрагентами, предоставление им средств по взятым на себя обязательствам наряду с максимально эффективным использованием ресурсов.

Система управления ликвидностью Банка обеспечивает всесторонний и комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений:

- Совет директоров утверждает политику управления рисками Банка, принимает решения по вопросам стратегического характера, утверждает основные лимиты ликвидности;
- Правление Банка утверждает регламенты по оценке и анализу ликвидности, методам управления ликвидностью, а также порядка осуществления банковских операций и процедур разрешения конфликта интересов в процессе управления ликвидностью;
- Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление текущей и долгосрочной ликвидностью посредством управления активами и пассивами и утверждения лимитов ликвидности и портфельных лимитов;
- казначейство Банка осуществляет управление краткосрочной и текущей ликвидностью в режиме реального времени, осуществляет последующий контроль и соблюдение лимитной дисциплины.

Основной причиной возникновения риска ликвидности является несоответствие сроков погашения требований и обязательств. Для оценки ликвидности Банк использует коэффициентный (оценка состояния ликвидности, активов, пассивов) и гэн-анализ (анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Управление ликвидностью подразумевает, с одной стороны, необходимость минимизации разрывов в сроках погашения активов и обязательств в целях снижения риска ликвидности и, с другой стороны, проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым, в целях повышения рентабельности. При этом приоритет в случае конфликта интересов между ликвидностью и прибылью принадлежит ликвидности. Предельные уровни ликвидности, посредством которых Банк управляет ликвидностью, устанавливаются с учетом обеспечения запаса ликвидных средств, обусловленного, в том числе, ограниченным доступом к ресурсам в случае возникновения дефицита ликвидности.

В целях поддержания необходимого уровня и запаса ликвидности Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения с учетом возможности быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;

- использует возможности платёжных и расчётных систем Банка России и иных банков-корреспондентов, в том числе ОАО АКБ НКЦ (БЭСП, Банк-Клиент);
- участвует в операциях Банка России с кредитными организациями по привлечению и размещению (привлечение депозитов, предоставление внутрисрочных кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг).

Основные подходы к формированию структуры баланса:

- фондирование долгосрочных активов собственными средствами и долгосрочными пассивами;
- выделение стабильной части в обязательствах до востребования;
- учёт «поведенческих аспектов», выявленных в результате анализа, срочных пассивов и неликвидных активов, т.е. с учётом возможности досрочного востребования депозитов и погашения кредитов;
- фондирование краткосрочных высоколиквидных и ликвидных активов нестабильными пассивами.

Оценка ликвидности с учётом денежных потоков различных будущих временных периодов осуществляется по четырем основным для Банка временным промежуткам:

- от «до востребования» до 1 дня включительно;
- от «до востребования» до 10 дней включительно;
- от «до востребования» до 30 дней включительно;
- от «до востребования» до 1 года включительно.

В Банке разработан план мероприятий на случай возникновения кризисных ситуаций, связанной с недостатком ликвидности.

Рыночный риск

Управление рыночным риском направлено на обеспечение сохранности капитала Банка и заключается в оптимизации соотношения риск/доходность, минимизации потерь при реализации неблагоприятных событий и снижении величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Рыночный риск - это возможность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок.

Рыночный риск представляет собой совокупность:

- процентного риска;
- фондового риска;
- валютного риска.

Система управления рыночными рисками Банка позволяет своевременно:

- идентифицировать рыночные риски;
- количественно оценивать их;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Для оценки рыночного риска применяется стандартный метод, основанный на оценке специфического и общего рыночных рисков отдельных составляющих частей рыночного риска. В целях мониторинга рыночного риска осуществляется его оценка на основании методологии Value-at-Risk. Измерение рисков производится на основании стресс-тестирования, анализа чувствительности инструментов/портфелей Банка к риску, сценарного анализа. Разработчиком методической базы является казначейство Банка; утверждают нормативные документы по управлению рыночным риском Совет директоров или Правление Банка.

В Банке разделены функции проведения операций с финансовыми инструментами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков:

- Совет директоров утверждает аппетит к риску и стратегию управления рисками в целом;
- Правление Банка утверждает нормативную базу по управлению рисками;
- Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет распределение капитала по направлениям бизнеса, утверждает лимиты рыночных рисков;
- казначейство Банка осуществляет методологическую, аналитическую и отчётную функцию в области управления рыночными рисками, осуществляет последующий контроль и соблюдение лимитной дисциплины;
- дилер и отдел учёта активных операций осуществляют текущий контроль за состоянием портфелей и позиций Банка.

В целях контроля за рыночным риском Банк применяет внутреннюю систему показателей и параметров рыночного риска, основанную на всесторонней идентификации рыночного риска с использованием статистико-математических моделей и инструментов.

Банк ведёт умеренно консервативную инвестиционную политику. С целью минимизации рыночного риска и доведения его до приемлемых уровней в Банке разработаны мероприятия для реализации на различных этапах управления и уровнях полномочий.

Основными методами минимизации рыночного риска являются ограничение в отношении проводимых Банком стандартных для финансовых рынков операций и сделок, несущих повышенный риск относительно принятого в Банке баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью, и лимитирование объемов проводимых операций.

В Банке разработана и постоянно совершенствуется система лимитов, предусматривающая ограничения открытых позиций финансовых инструментов по их видам, по эмитентам и контрагентам, валютам и срокам. Лимиты разработаны на основании всестороннего анализа и рассчитываются с учётом требований, установленных Банком России в Положении №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков», Инструкции №110-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкции №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Фондовый риск

Фондовый риск является наименее значимым для Банка. Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с долевыми ценными бумагами. Лимиты устанавливаются на совокупный портфель ценных бумаг, вложения в ценные бумаги конкретных эмитентов, потери от операций с долевыми ценными бумагами.

В целях мониторинга фондового риска казначейство осуществляет VaR-оценку фондового риска с учётом волатильности и корреляции котировок долежных ценных бумаг, входящих в портфель Банка, а также стресс-тестирование на основании изменений индексов фондового рынка, имевших место в кризисные периоды.

Валютный риск

В целях оценки валютного риска рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) Банка. Кроме того, в целях мониторинга валютного риска казначейство осуществляет VaR-оценку валютного риска с учётом волатильности и корреляции валют, а также стресс-тестирование на основании изменений курсов валют, имевших место в кризисные периоды.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения минимально возможной величины ОВП Банка, в том числе в разрезе валют. Размер ОВП является основным ограничением по валютному риску. Контроль соблюдения лимитов ОВП осуществляется ежедневно.

Процентный риск

Процентный риск является наиболее значимым для Банка. Подверженность процентному риску является одним из результатов деятельности, направленных на получение дохода. На уровень процентного риска оказывают влияние такие факторы, как структура активов/пассивов Банка (величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

На регулярной основе казначейство Банка осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг процентного риска. Для количественной оценки процентного риска Банк использует метод GAP-анализа и метод дюрации. Оценка процентного риска по долговым финансовым инструментам осуществляется в составе и по методике оценки рыночного риска. Количественные оценки дополняются результатами сценарного анализа, стресс-тестирования. С целью ограничения принимаемого процентного риска в Банке установлен лимит процентного риска относительно величины капитала.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам с учётом их чувствительности к изменению процентных ставок. В целях минимизации процентного риска Банк включает в договорную базу возможность и условия пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки, регулярно пересматривает ставки привлечения и размещения денежных средств юридических и физических лиц.

Операционный риск

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

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.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Банк придает ключевое значение обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих процедур до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушений, возникающих на правовом поле, а именно влияния внутренних и внешних факторов, к числу которых относятся:

Внутренние факторы

- несоблюдение банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов банка;
- несоответствие внутренних документов банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности банка вследствие действий служащих или органов управления банка;
- нарушение банком условий договоров;
- недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы

- несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами банка условий договоров.

Для недопущения возникновения риска / поддержания приемлемого уровня риска в Банке принимаются следующие меры:

- установление квалификационных требований к своим сотрудникам с целью избегания некомпетентных и (или) необоснованных действий, закрепляемых в должностных инструкциях и (или) Положениях о подразделениях;
- предварительная проверка служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- обеспечение доступа к правовой информации путем установки специализированных правовых программ пользователям, чья работа связана с такой необходимостью, а также приобретение необходимой справочно-правовой информации для обеспечения работы юридического отдела;
- внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска;
- определение подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников, установление порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами;
- разработка, согласование и утверждение типовых договоров и сделок, отвечающих требованиям правовой защиты интересов Банка;
- установление требований по согласованию проводимых операций с юридическим отделом в установленных случаях;
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.);

Стратегический риск

Стратегический риск — риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

Для недопущения возникновения / поддержания приемлемого уровня риска Банк использует следующие основные подходы управления:

- определяет основные цели своей деятельности и разрабатывает в соответствии с ними стратегию бизнеса;

- разрабатывает и формирует организационную структуру банка, призванную наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи и закрепляет ее модель в соответствующих Положениях о подразделениях;

- проводит анализ своей организационной структуры на предмет выявления областей конфликта интересов и рисков качества управления во всех случаях ее изменения, а также в текущем режиме;

- устанавливает квалификационные требования к руководителям и сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий;

- проводит предварительную проверку руководителей и сотрудников Банка с целью исключения из числа служащих лиц с негативной деловой репутацией, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;

- организует систему обеспечения информационной безопасности с целью исключения утечки информации в целях недобросовестной конкуренции или вследствие халатности, недопущения использования информации в личных целях, а также соблюдения установленных требований к публичной информации;

- формирует многоуровневую информационную систему и систему документооборота, призванную предоставить лицам, принимающим решения, максимально точную, полную и своевременную информацию;

- определяет подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами;

- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- при разработке внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска;

- осуществляет взвешенное принятие решений об участии в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом факторов стратегического риска.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения убытков у Банка вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной

деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рынковой политики;
- высокий уровень операционного риска;
- недостатки в организации системы внутреннего контроля;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего работника»;
- возникновение у банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- несоблюдение аффилированными лицами банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- опубликование негативной информации о Банке, его работниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Для недопущения возникновения риска / поддержания приемлемого уровня риска Банк принимает следующие меры:

- контроль за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед банком;
- своевременность расчетов по поручениям клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- реализация принципа «Знай своего Клиента»;
- минимизация риска по направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска, в том числе при осуществлении обслуживания по системам Клиент-Банк, Интернет-Банкинг;
- регулирование во внутренних документах банка порядка принятия решений об участии банка в кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов;
- соблюдение принципов профессиональной этики.

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

Сведения об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами не раскрываются, так как, размер операций (сделок) не превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

Сведения о сделках, по которым имеется заинтересованность.

| № строки | Наименование | тыс.руб. | |
|----------|---|-------------|-------------|
| | | за 2011 год | за 2010 год |
| 1. | Общий объем предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность, всего | 109 420 | 41 700 |
| 1.1. | Объем полученного обеспечения, в том числе: | 23 920 | 3 872 |
| 1.1.1. | объем ссуд, по которым имеется заинтересованность, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов | 0 | 0 |
| 2. | Объем ссудной задолженности, по которой имелась заинтересованность, списанной в отчетном периоде за счет РВПС | 0 | 0 |
| 3. | Общий объем сделок по продаже имущества, в которых имелась заинтересованность | 0 | 0 |

| | | | |
|----|--|------------------|------------------|
| 4. | Общий объем сделок по продаже ценных бумаг, в которых имелась заинтересованность | 0 | 0 |
| 5. | Общий объем сделок по покупке имущества, в которых имелась заинтересованность | 0 | 0 |
| 6. | Общий объем сделок по покупке ценных бумаг, в которых имелась заинтересованность | 0 | 0 |
| 7. | Объем списанной дебиторской задолженности, по сделкам, по которой имелась заинтересованность, списанной в отчетном периоде за счет РВП | 0 | 0 |
| 8. | Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств, по которым имелась заинтересованность | 35 417 | 172 721 |
| 9. | Наименование органа, одобрявшего сделки | Совет директоров | Совет директоров |

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках.

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2012 г.

| № строки | Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Расчетный резерв | тыс.руб. | |
|----------|--|-----------------------------|------------------|---------------------------------------|---|
| | | | | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Резерв фактически сформированный, итого |
| 1. | Неиспользованные кредитные линии, всего, | | | | |
| | в том числе: | 172 607 | 2 601 | 2 601 | 2 601 |
| 1.1 | со сроком более 1 года | 1 000 | 180 | 10 | 10 |
| 2. | Аккредитивы, всего, | | | | |
| | в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Выданные гарантии и поручительства, всего, | | | | |
| | в том числе: | 632 367 | 14 487 | 13 769 | 13 769 |
| 3.1 | со сроком более 1 года | 320 297 | 6 462 | 5 862 | 5 862 |
| 4. | Выпущенные авансы и акцепты, всего, | | | | |
| | в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Прочие инструменты, всего, | | | | |
| | в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.1 | со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1-стр. 2+стр. 3+стр. 4-стр. 5), в том числе: | 804 974 | 17 088 | 16 370 | 16 370 |
| 6.1 | со сроком более 1 года (стр.1.1-стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1-стр.5.1) | 321 297 | 6 642 | 5872 | 5872 |
| 7. | Условные обязательства кредитного характера, структурированные в портфели однородных элементов, всего, | | | | |
| | в том числе: | 1 357 | 14 | 14 | 14 |
| 7.1 | Портфель неиспользованных кредитных линий | 1 357 | 14 | 14 | 14 |
| 7.2 | Портфель выданных гарантий и поручительств | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.3 | Портфель акцептов и авансов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.4 | Иные портфели | 0 | 0 | 0 | 0 |

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2011 г.

тыс. руб.

| № строки | Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Резерв фактически сформированный, итого |
|----------|---|-----------------------------|------------------|---------------------------------------|---|
| 1. | Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: | 64 795 | 1 476 | 1 471 | 1 471 |
| 1.1 | со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Аккредитивы, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 338 460 | 6 670 | 6 341 | 6 341 |
| 3.1 | со сроком более 1 года | 254 483 | 3 103 | 3 103 | 3 103 |
| 4. | Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Прочие инструменты, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.1 | со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе: | 423 255 | 8 146 | 7 812 | 7 812 |
| 6.1 | со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1) | 254 483 | 3 103 | 3 103 | 3 103 |
| 7. | Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе: | 1 804 | 18 | 18 | 18 |
| 7.1 | Портфель неиспользованных кредитных линий | 1 804 | 18 | 18 | 18 |
| 7.2 | Портфель выданных гарантий и поручительств | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.3 | Портфель акцептов и авалей | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.4 | Иные портфели | 0 | 0 | 0 | 0 |

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Численность персонала кредитной организации

| № строки | Наименование | на 01.01.2012 г. | на 01.01.2011 г. |
|----------|---|------------------|------------------|
| 1. | Списочная численность персонала, в том числе: | 224 | 214 |
| 1.1. | численность основного управленческого персонала | 10 | 10 |

Выплаты основному управленческому персоналу

тыс.руб.

| № строки | Наименование | за 2011 год | за 2010 год |
|----------|--|-------------|-------------|
| 1. | Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе: | 16368 | 14 631 |

| | | | |
|------|------------------------------|-------|--------|
| 1.1. | Краткосрочные вознаграждения | 16368 | 14 631 |
| 1.2. | Долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |

2.6. Информация о дивидендах

Сведения о планируемых дивидендах по итогам 2011 года,
а так же о выплаченных дивидендах за предыдущие годы.

| № строки | Наименование | тыс.руб. | | |
|-------------|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | | за 2011 год | за 2010 год | за 2009 год |
| 1. | Дивиденды по обыкновенным акциям | 5387,4 | 4 788,8 | 4 489,5 |
| 2. | Дивиденды по привилегированным акциям | 700,0 | 700,0 | 700,0 |

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

За 2011 и 2010 годы у Банка прекращенная деятельность отсутствует.

2.8. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию.

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

3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы.

В пояснительной записке за отчетный год и предшествующий год данные приведены в сопоставимых показателях. В публикуемые формы за предшествующий год изменения не вносились.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

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

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01 ноября 2011 года проведена инвентаризация ценностей, основных средств, капитальных вложений, нематериальных активов, материальных запасов, арендованного имущества, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

При проведении инвентаризации материальных ценностей излишки либо недостачи не выявлены.

При проведении инвентаризации расчетов расхождений в данных не выявлено.

По состоянию на 01 января 2012 года расчеты с дебиторами и кредиторами подтверждены двусторонними актами сверки задолженности.

По состоянию на 30 декабря 2011 года проведена ревизия кассы. При проведении ревизии кассы излишки либо недостачи не выявлены.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2012 года:

Переплата по налогам и сборам – 1 107 тыс. рублей

Задолженность поставщиков, покупателей – 1 775 тыс. рублей

Задолженность по подотчетным суммам – 40 тыс. рублей

Итого: 2 922 тыс. рублей

Кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2012 года:

Задолженность по заработной плате – отсутствует

Задолженность по налогам – 905 тыс. рублей

Задолженность по выплате дивидендов – 169 тыс. рублей

Задолженность поставщикам, покупателям – 1 348 тыс. рублей

Итого: 2 422 тыс. рублей

Расшифровка сумм на счетах до вынесения по состоянию на 01 января 2012 года:

| Сумма (рубли) | Дата поступления на корреспондентский счет | Дата зачисления на расчетный счет клиента |
|---------------|--|---|
| 1,725.92 | 26.12.2011 | 10.01.2012 |
| 1,750.00 | 26.12.2011 | 10.01.2012 |
| 2,759.97 | 27.12.2011 | 11.01.2012 |
| 2,963.83 | 26.12.2011 | 10.01.2012 |

| | | | |
|-------|------------|------------|------------|
| | 5,440.00 | 29.12.2011 | 13.01.2012 |
| | 5,509.83 | 28.12.2011 | 12.01.2012 |
| | 6,000.00 | 29.12.2011 | 13.01.2012 |
| | 9,654.72 | 30.12.2011 | 16.01.2012 |
| | 14,922.58 | 28.12.2011 | 12.01.2012 |
| | 17,000.00 | 29.12.2011 | 13.01.2012 |
| | 20,000.00 | 26.12.2011 | 10.01.2012 |
| | 20,000.00 | 30.12.2011 | 16.01.2012 |
| | 20,802.76 | 26.12.2011 | 10.01.2012 |
| | 30,000.00 | 30.12.2011 | 16.01.2012 |
| | 48,279.14 | 26.12.2011 | 10.01.2012 |
| | 50,740.00 | 27.12.2011 | 11.01.2012 |
| | 60,109.94 | 26.12.2011 | 10.01.2012 |
| | 215,276.84 | 30.12.2011 | 16.01.2012 |
| Итого | 532,935.53 | | |

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Существенные корректирующие события после отчетной даты - отсутствуют.

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

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

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

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

Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций – отсутствует.

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

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

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

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

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями – отсутствуют.

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

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

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

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

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

Действия органов государственной власти – в отношении Банка не применялись.

4.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием

в отчетном году отсутствуют.

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

В Учетную политику Банка на следующий отчетный год, утвержденную Приказом № 298 от 30 декабря 2011 года, внесены следующие изменения:
установлен критерий существенности ошибки в размере 1% от величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Зумарева Л.Г.

Рабий И.В.

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации Сургутский
акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» (открытое акционерное общество)
за 2011 год

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РОСЭКСПЕРТИЗА».
- Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 11.
- Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Телефон: (495) 721 38 83, факс (495) 721 38 94.
- E-mail: rosexp@online.ru; Internet: www.rosexpertiza.ru.
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.
- Договор на проведение аудита от 04 июля 2011 года № 363-13.
- Руководитель ООО «Росэкспертиза» - Генеральный директор Козлов А.В.

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

- Зам. Генерального директора Потехин В.В. (квалификационный аттестат аудитора № 042593);
- Директор по аудиту Патуткин А.А. (квалификационный аттестат аудитора № 03-000053);
- Старший менеджер Грамакова Н.А. (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 000726);
- Главный эксперт Аврова Т.Г.;
- Главный эксперт Зангиева И.А.;
- Ведущий эксперт Маркин М.М.;

Аудируемое лицо:

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

В течение 2011 года Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Сургутского акционерного коммерческого банка «АККОБАНК» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно.

В состав годового (бухгалтерского) отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Пояснительная записка.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом кредитной организации Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» (открытое акционерное общество) исходя из требований Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», 2012 ООО «Росэкспертиза»



Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Указания Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009

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

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

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

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

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

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

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2012 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

9 апреля 2012 года

Генеральный директор
квалификационный аттестат
в области общего аудита № **К 008734** от **24.10.94г.**
выданный на неограниченный срок.
Основной регистрационный номер в Реестре
аудиторов и аудиторских организаций
29405012883 от **28.12.2009г.**, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»
В соответствии с решением Совета РКА от 29.06.2000г.
Свидетельство № **758**

 Козлов А.В.

Директор по аудиту
квалификационный аттестат
№ **03-000053** от **25.10.2011 г.**
выданный на неограниченный срок.
Протокол заседания МоАП № 165.

 Патуткин А.А.

Основной регистрационный номер в Реестре
аудиторов и аудиторских организаций
21103024724 от **06.04.2011г.**,
член СРОА «НП «Московская Аудиторская Палата»
В соответствии с решением Правления НП МоАП
от **06.04.2011г.**



Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

**ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март месяц 2012 года**

Наименование кредитной организации (ее филиала): **ОАО "АККОБАНК"**
Почтовый адрес: **628400, СУРГУТ, УЛ.ДЗЕРЖИНСКОГО,11**

Код формы **0409101**
Расчетная
тыс. руб.

| Номер счета | Исходящие остатки | | |
|----------------------------|-------------------|-----------------------------|--------|
| | В рублях | Ин. валюта, драг. метал. | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| А. Балансовые счета | | | |
| АКТИВ | | | |
| 10605 | 4222 | 0 | 4222 |
| 20202 | 100689 | 13458 | 114147 |
| 20208 | 187537 | 99 | 187636 |
| 20209 | 18956 | 2193 | 21149 |
| 30102 | 63573 | 0 | 63573 |
| 30110 | 146015 | 12540 | 158555 |
| 30202 | 32347 | 0 | 32347 |
| 30204 | 375 | 0 | 375 |
| 30213 | 5256 | 2962 | 8218 |
| 30233 | 21818 | 330 | 22148 |
| 30402 | 1 | 0 | 1 |
| 30602 | 10862 | 0 | 10862 |
| 31902 | 0 | 0 | 0 |
| 31903 | 261400 | 0 | 261400 |
| 32002 | 0 | 0 | 0 |
| 32003 | 350000 | 0 | 350000 |
| 32005 | 70000 | 0 | 70000 |
| 32201 | 0 | 382 | 382 |
| 45201 | 68231 | 0 | 68231 |
| 45204 | 16524 | 0 | 16524 |
| 45205 | 21800 | 0 | 21800 |
| 45206 | 361856 | 0 | 361856 |
| 45207 | 215332 | 0 | 215332 |
| 45208 | 98672 | 0 | 98672 |
| 45401 | 3878 | 0 | 3878 |
| 45406 | 3996 | 0 | 3996 |
| 45407 | 52050 | 0 | 52050 |
| 45408 | 2354 | 0 | 2354 |
| 45505 | 5936 | 0 | 5936 |
| 45506 | 50285 | 0 | 50285 |
| 45507 | 255407 | 0 | 255407 |
| 45509 | 981 | 0 | 981 |
| 45812 | 677 | 0 | 677 |
| 45815 | 4307 | 0 | 4307 |
| 45915 | 28 | 0 | 28 |
| 47106 | 5000 | 0 | 5000 |
| 47404 | 19 | 496970 | 496989 |
| 47408 | 0 | 0 | 0 |
| 47423 | 4576 | 616 | 5192 |
| 47427 | 6648 | 0 | 6648 |
| 50205 | 30379 | 0 | 30379 |
| 50206 | 8126 | 0 | 8126 |

| | | | |
|-------------------------|----------------|---------------|----------------|
| 50207 | 37277 | 0 | 37277 |
| 50221 | 101 | 0 | 101 |
| 50305 | 2371 | 0 | 2371 |
| 50505 | 12439 | 0 | 12439 |
| 50706 | 7165 | 0 | 7165 |
| 60302 | 929 | 0 | 929 |
| 60306 | 0 | 0 | 0 |
| 60308 | 55 | 0 | 55 |
| 60310 | 0 | 0 | 0 |
| 60312 | 4894 | 0 | 4894 |
| 60323 | 71 | 0 | 71 |
| 60401 | 154993 | 0 | 154993 |
| 60404 | 5044 | 0 | 5044 |
| 60701 | 51 | 0 | 51 |
| 60901 | 50 | 0 | 50 |
| 61002 | 293 | 0 | 293 |
| 61008 | 1012 | 0 | 1012 |
| 61009 | 934 | 0 | 934 |
| 61209 | 0 | 0 | 0 |
| 61403 | 2977 | 0 | 2977 |
| 70606 | 258643 | 0 | 258643 |
| 70608 | 64678 | 0 | 64678 |
| 70611 | 1962 | 0 | 1962 |
| Итого по активу: | 3046052 | 529550 | 3575602 |
| ПАССИВ | | | |
| 10207 | 300000 | 0 | 300000 |
| 10601 | 68564 | 0 | 68564 |
| 10603 | 101 | 0 | 101 |
| 10701 | 15000 | 0 | 15000 |
| 10801 | 45717 | 0 | 45717 |
| 30109 | 65 | 30 | 95 |
| 30126 | 2243 | 0 | 2243 |
| 30223 | 2559 | 0 | 2559 |
| 30226 | 607 | 0 | 607 |
| 30232 | 1775 | 88 | 1863 |
| 32015 | 1400 | 0 | 1400 |
| 40602 | 199569 | 0 | 199569 |
| 40603 | 20 | 0 | 20 |
| 40701 | 5677 | 0 | 5677 |
| 40702 | 685633 | 75 | 685708 |
| 40703 | 41016 | 0 | 41016 |
| 40802 | 137565 | 1 | 137566 |
| 40817 | 985236 | 12639 | 997875 |
| 40820 | 1914 | 6 | 1920 |
| 40821 | 23888 | 0 | 23888 |
| 40905 | 221 | 0 | 221 |
| 40906 | 0 | 0 | 0 |
| 40909 | 0 | 0 | 0 |
| 40910 | 0 | 0 | 0 |
| 40911 | 14390 | 0 | 14390 |
| 40912 | 0 | 0 | 0 |
| 40913 | 0 | 0 | 0 |
| 42105 | 81000 | 0 | 81000 |
| 42301 | 20960 | 862 | 21822 |
| 42305 | 270637 | 2846 | 273483 |
| 42306 | 4037 | 0 | 4037 |
| 42307 | 117087 | 0 | 117087 |
| 45215 | 51169 | 0 | 51169 |
| 45415 | 2625 | 0 | 2625 |
| 45515 | 3251 | 0 | 3251 |
| 45818 | 4901 | 0 | 4901 |

| | | | |
|----------------------------------|----------------|--------------|----------------|
| 45918 | 13 | 0 | 13 |
| 47108 | 5000 | 0 | 5000 |
| 47407 | 0 | 0 | 0 |
| 47411 | 3774 | 3 | 3777 |
| 47416 | 1866 | 0 | 1866 |
| 47422 | 1438 | 595 | 2033 |
| 47425 | 16867 | 0 | 16867 |
| 47426 | 766 | 0 | 766 |
| 50220 | 1900 | 0 | 1900 |
| 50507 | 12439 | 0 | 12439 |
| 50719 | 2000 | 0 | 2000 |
| 50720 | 2321 | 0 | 2321 |
| 52301 | 0 | 0 | 0 |
| 52306 | 1500 | 0 | 1500 |
| 52501 | 6 | 0 | 6 |
| 60301 | 578 | 0 | 578 |
| 60305 | 0 | 0 | 0 |
| 60309 | 319 | 0 | 319 |
| 60311 | 0 | 0 | 0 |
| 60320 | 169 | 0 | 169 |
| 60322 | 2590 | 0 | 2590 |
| 60324 | 50 | 0 | 50 |
| 60405 | 0 | 0 | 0 |
| 60601 | 59007 | 0 | 59007 |
| 60903 | 18 | 0 | 18 |
| 61301 | 8 | 0 | 8 |
| 70601 | 300172 | 0 | 300172 |
| 70603 | 37514 | 0 | 37514 |
| 70801 | 19315 | 0 | 19315 |
| Итого по пассиву: | 3558457 | 17145 | 3575602 |
| В. Внебалансовые счета | | | |
| АКТИВ | | | |
| 90704 | 0 | 0 | 0 |
| 90901 | 92378 | 0 | 92378 |
| 90902 | 335698 | 0 | 335698 |
| 91202 | 45 | 0 | 45 |
| 91203 | 3 | 0 | 3 |
| 91207 | 1 | 0 | 1 |
| 91414 | 794960 | 0 | 794960 |
| 91501 | 87 | 0 | 87 |
| 91604 | 2096 | 0 | 2096 |
| 91704 | 1165 | 0 | 1165 |
| 91802 | 11677 | 0 | 11677 |
| 99998 | 2350371 | 0 | 2350371 |
| Итого по активу: | 3588481 | 0 | 3588481 |
| ПАССИВ | | | |
| 91311 | 595832 | 0 | 595832 |
| 91312 | 1201475 | 0 | 1201475 |
| 91315 | 483764 | 0 | 483764 |
| 91316 | 14946 | 0 | 14946 |
| 91317 | 48648 | 0 | 48648 |
| 91507 | 5597 | 0 | 5597 |
| 91508 | 109 | 0 | 109 |
| 99999 | 1238110 | 0 | 1238110 |
| Итого по пассиву: | 3588481 | 0 | 3588481 |
| Г. Срочные операции | | | |
| АКТИВ | | | |
| 93001 | 498763 | 0 | 498763 |
| 93801 | 195 | 0 | 195 |
| Итого по активу (баланс): | 498958 | 0 | 498958 |

| | | | |
|-----------------------------------|---------------|----------|-----------------|
| ПАССИВ | | | |
| 96001 | 0 | 496970 | 496970 |
| 96801 | 1988 | 0 | 1988 |
| Итого по пассиву (баланс): | 498958 | 0 | 498958 |
| Д. Счета ДЕПО | | | |
| АКТИВ | | | |
| 98000 | | | 189 |
| 98010 | | | 33877277 |
| 98020 | | | 3 |
| Итого по активу (баланс): | | | 33877469 |
| ПАССИВ | | | |
| 98050 | | | 33843443 |
| 98070 | | | 34026 |
| Итого по пассиву (баланс): | | | 33877469 |

**Отчет о прибылях и убытках кредитной организации
по состоянию на 1 апреля 2012 г.**

Наименование кредитной организации (ее филиала) ОАО "АККОБАНК"
Почтовый адрес: 628400, г. Сургут ХМАО-Ю, ул. Дзержинского, 11

Код формы 0409102
Квартальная
тыс. руб.

| Но м е р с т р о к и | Наименование статей | Символы | Суммы | | Всего (гр. 4 + гр.5) |
|---|--|---------|----------|---|-------------------------|
| | | | в рублях | в иностранно й валюте и драгоценны х 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 | | | | |
| 12. | Негосударственным коммерческим организациям | 11112 | 24 352 | 0 | 24 352 |
| 14. | Индивидуальным предпринимателям | 11114 | 2 107 | 0 | 2 107 |
| 15. | Гражданам (физическим лицам) | 11115 | 10 124 | 0 | 10 124 |
| 18. | Кредитным организациям | 11118 | 903 | 0 | 903 |
| | Итого по символам 11101 - 11119 | 0 | 37 486 | 0 | 37 486 |
| | 3. По денежным средствам на счетах | | | | |
| 2. | В кредитных организациях | 11302 | 56 | 0 | 56 |
| | Итого по символам 11301 - 11303 | 0 | 56 | 0 | 56 |
| | 4. По депозитам размещенным | | | | |
| 1. | В Банке России | 11401 | 10 576 | 0 | 10 576 |
| 2. | В кредитных организациях | 11402 | 940 | 0 | 940 |
| | Итого по символам 11401 - 11403 | 0 | 11 516 | 0 | 11 516 |
| | 5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) | | | | |
| 1. | Российской Федерации | 11501 | 583 | 0 | 583 |
| 2. | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11502 | 141 | 0 | 141 |
| 4. | Кредитных организаций | 11504 | 759 | 0 | 759 |
| | Итого по символам 11501 - 11508 | 0 | 1 483 | 0 | 1 483 |
| | 6. По учтенным векселям | | | | |
| 3. | Кредитных организаций | 11603 | 6 | 0 | 6 |
| | Итого по символам 11601 - 11608 | 0 | 6 | 0 | 6 |
| | Итого по разделу 1 | 0 | 50 547 | 0 | 50 547 |

| | | | | | |
|----|---|-------|---------|-----|---------|
| | Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок | | | | |
| | 1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов | | | | |
| 1. | Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 12101 | 1 834 | 0 | 1 834 |
| 2. | Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 12102 | 37 797 | 364 | 38 161 |
| | Итого по символам 12101 - 12102 | 0 | 39 631 | 364 | 39 995 |
| | 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 | 77 852 | X | 77 852 |
| | Итого по символу 12201 | 0 | 77 852 | X | 77 852 |
| | 3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | | | | |
| 1. | Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | 12301 | 745 | 0 | 745 |
| | Итого по символу 12301 | 0 | 745 | 0 | 745 |
| | 4. Доходы от проведения других сделок | | | | |
| 4. | От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 12404 | 118 | 0 | 118 |
| 6. | От оказания консультационных и информационных услуг | 12406 | 5 | 0 | 5 |
| | Итого по символам 12401 - 12406 | 0 | 123 | 0 | 123 |
| | Итого по разделу 2 | 0 | 118 351 | 364 | 118 715 |
| | Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы) | 0 | 168 898 | 364 | 169 262 |
| | Б. Операционные доходы | | | | |
| | Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки | | | | |
| | 1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами | | | | |
| 4. | Кредитных организаций | 13104 | 5 | X | 5 |
| | Итого по символам 13101 - 13108 | 0 | 5 | X | 5 |
| | Итого по разделу 3 | 0 | 5 | 0 | 5 |
| | Раздел 5. Положительная переоценка | | | | |
| | 1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов | | | | |
| 2. | Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703) | 15102 | 37 514 | X | 37 514 |
| | Итого по символам 15101 - 15103 | 0 | 37 514 | X | 37 514 |
| | Итого по разделу 5 | 0 | 37 514 | X | 37 514 |
| | Раздел 6. Другие операционные доходы | | | | |
| | 2. Комиссионные вознаграждения | | | | |
| 3. | По другим операциям | 16203 | 3 754 | 273 | 4 027 |
| | Итого по символам 16201 - 16203 | 0 | 3 754 | 273 | 4 027 |
| | 3. Другие операционные доходы | | | | |
| 1. | От сдачи имущества в аренду | 16301 | 17 | 0 | 17 |
| 2. | От выбытия (реализации) имущества | 16302 | 2 538 | X | 2 538 |
| 5. | От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера | 16305 | 123 376 | X | 123 376 |
| 6. | Прочие операционные доходы | 16306 | 142 | 0 | 142 |
| | Итого по символам 16301 - 16306 | 0 | 126 073 | 0 | 126 073 |
| | Итого по разделу 6 | 0 | 129 827 | 273 | 130 100 |
| | Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы) | 0 | 167 346 | 273 | 167 619 |
| | В. Прочие доходы | | | | |
| | Раздел 7. Прочие доходы | | | | |
| | 1. Штрафы, пени, неустойки | | | | |
| 1. | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 17101 | 424 | 0 | 424 |
| | Итого по символам 17101 - 17103 | 0 | 424 | 0 | 424 |
| | 2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | | | | |
| 3. | По прочим (хозяйственным) операциям | 17203 | 344 | 0 | 344 |

| | | | | | |
|-----|---|-------|---------|-----|---------|
| | Итого по символам 17201 - 17203 | 0 | 344 | 0 | 344 |
| | 3. Другие доходы, относимые к прочим | | | | |
| 2. | Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков | 17302 | 12 | 0 | 12 |
| | денежной наличности | 17304 | 1 | 0 | 1 |
| 5. | Другие доходы | 17306 | 24 | 0 | 24 |
| | Итого по символам 17301 - 17306 | 0 | 37 | 0 | 37 |
| | Итого по разделу 7 | 0 | 805 | 0 | 805 |
| | Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (Раздел 7) | 0 | 805 | 0 | 805 |
| | Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7) | 10000 | 337 049 | 637 | 337 686 |
| | Глава II. РАСХОДЫ | | | | |
| | А. По банковским операциям и другим сделкам | | | | |
| | Раздел 1. Процентные расходы | | | | |
| | 2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц | | | | |
| 5. | Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21205 | 8 | 0 | 8 |
| 8. | Негосударственных коммерческих организаций | 21208 | 12 | 0 | 12 |
| | Итого по символам 21201 - 21214 | 0 | 20 | 0 | 20 |
| | 3. По депозитам юридических лиц | | | | |
| 12. | Негосударственных коммерческих организаций | 21312 | 1 882 | 0 | 1 882 |
| | Итого по символам 21301 - 21317 | 0 | 1 882 | 0 | 1 882 |
| | 5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц | | | | |
| 1. | Граждан Российской Федерации | 21501 | 250 | 1 | 251 |
| 2. | Нерезидентов | 21502 | 1 | 0 | 1 |
| | Итого по символам 21501 - 21502 | 0 | 251 | 1 | 252 |
| | 6. По депозитам клиентов - физических лиц | | | | |
| 1. | Граждан Российской Федерации | 21601 | 8 985 | 15 | 9 000 |
| | Итого по символам 21601 - 21602 | 0 | 8 985 | 15 | 9 000 |
| | 8. По выпущенным долговым обязательствам | | | | |
| 4. | По векселям | 21804 | 343 | 0 | 343 |
| | Итого по символам 21801 - 21804 | 0 | 343 | 0 | 343 |
| | Итого по разделу 1 | 0 | 11 481 | 16 | 11 497 |
| | 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 | 45 563 | X | 45 563 |
| | Итого по символу 22101 | 0 | 45 563 | X | 45 563 |
| | Итого по разделу 2 | 0 | 45 563 | 0 | 45 563 |
| | Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2) | 0 | 57 044 | 16 | 57 060 |
| | Б. Операционные расходы; | | | | |
| | Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки | | | | |
| | 1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами | | | | |
| 4. | Кредитных организаций | 23104 | 39 | X | 39 |
| 5. | Прочих ценных бумаг | 23105 | 23 | X | 23 |
| | Итого по символам 23101 - 23109 | 0 | 62 | 0 | 62 |
| | Итого по разделу 3 | 0 | 62 | 0 | 62 |
| | Раздел 4. Отрицательная переоценка | | | | |
| | 1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов | | | | |
| 2. | Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708) | 24102 | 64 678 | X | 64 678 |
| | Итого по символам 24101 - 24103 | 0 | 64 678 | X | 64 678 |
| | Итого по разделу 4 | 0 | 64 678 | X | 64 678 |

| | | | | | |
|-----|---|-------|---------|-------|---------|
| | Раздел 5. Другие операционные расходы | | | | |
| | 2. Комиссионные сборы | | | | |
| 1. | За проведение операций с валютными ценностями | 25201 | 131 | 48 | 179 |
| 2. | За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 25202 | 760 | 40 | 800 |
| 6. | По другим операциям | 25206 | 9 667 | 1 596 | 11 263 |
| | Итого по символам 25201 - 25206 | 0 | 10 558 | 1 684 | 12 242 |
| | 3. Другие операционные расходы | | | | |
| 2. | Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера | 25302 | 127 221 | X | 127 221 |
| 3. | Прочие операционные расходы | 25303 | 75 | 0 | 75 |
| | Итого по символам 25301 - 25303 | 0 | 127 296 | 0 | 127 296 |
| | Итого по разделу 5 | 0 | 137 854 | 1 684 | 139 538 |
| | Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | | | | |
| | 1. Расходы на содержание персонала | | | | |
| 1. | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 26101 | 26 296 | 0 | 26 296 |
| 2. | Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 26102 | 7 839 | 0 | 7 839 |
| 4. | Другие расходы на содержание персонала | 26104 | 341 | 0 | 341 |
| | Итого по символам 26101 - 26104 | 0 | 34 476 | 0 | 34 476 |
| | 2. Амортизация | | | | |
| 1. | По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 26201 | 1 921 | X | 1 921 |
| 3. | По нематериальным активам | 26203 | 1 | X | 1 |
| | Итого по символам 26201 - 26204 | 0 | 1 922 | X | 1 922 |
| | 3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием | | | | |
| 1. | Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 26301 | 971 | 0 | 971 |
| 2. | Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 26302 | 2 191 | 0 | 2 191 |
| 3. | Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 26303 | 2 316 | 0 | 2 316 |
| 4. | Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 26304 | 1 879 | 0 | 1 879 |
| 5. | По списанию стоимости материальных запасов | 26305 | 2 457 | X | 2 457 |
| 7. | По выбытию (реализации) имущества | 26307 | 2 | X | 2 |
| | Итого по символам 26301 - 26307 | 0 | 9 816 | 0 | 9 816 |
| | 4. Организационные и управленческие расходы | | | | |
| 1. | Подготовка и переподготовка кадров | 26401 | 72 | 0 | 72 |
| 2. | Служебные командировки | 26402 | 37 | 0 | 37 |
| 3. | Охрана | 26403 | 2 129 | 0 | 2 129 |
| 4. | Реклама | 26404 | 99 | 0 | 99 |
| 6. | Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 26406 | 1 935 | 0 | 1 935 |
| 7. | Судебные и арбитражные издержки | 26407 | 24 | 0 | 24 |
| 10. | Страхование | 26410 | 8 150 | 0 | 8 150 |
| 11. | Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 26411 | 2 493 | 0 | 2 493 |
| 12. | Другие организационные и управленческие расходы | 26412 | 310 | 0 | 310 |
| | Итого по символам 26401 - 26412 | 0 | 15 249 | 0 | 15 249 |
| | Итого по разделу 6 | 0 | 61 463 | 0 | 61 463 |
| | Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы) | 0 | 264 057 | 1 684 | 265 741 |
| | В. Прочие расходы | | | | |
| | Раздел 7. Прочие расходы | | | | |
| | 1. Штрафы, пени, неустойки | | | | |
| 1. | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 27101 | 129 | 0 | 129 |
| 3. | По прочим (хозяйственным) операциям | 27103 | 27 | 0 | 27 |

| | | | | | |
|----|---|-------|---------|-------|---------|
| | Итого по символам 27101 - 27103 | 0 | 156 | 0 | 156 |
| | 3. Другие расходы, относимые к прочим | | | | |
| 3. | От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам | 27303 | 13 | 0 | 13 |
| 6. | Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий | 27306 | 1 | 0 | 1 |
| 8. | Другие расходы | 27308 | 350 | 0 | 350 |
| | Итого по символам 27301 - 27308 | 0 | 364 | 0 | 364 |
| | Итого по разделу 7 | 0 | 520 | 0 | 520 |
| | Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7) | 0 | 520 | 0 | 520 |
| | Итого расходов по разделам 1-7 | 0 | 1 962 | 0 | 323 321 |
| | Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7") | 01000 | X | X | 14 365 |
| | Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годового отчета , балансовый счет № 70711) | | | | |
| 1. | Налог на прибыль | 28101 | 1 962 | X | 1 962 |
| | Итого по разделу 8 | 0 | 1 962 | X | 1 962 |
| | Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8) | 20000 | 323 583 | 1 700 | 325 283 |
| | 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 | 12 403 |
| | Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712) | | | | |
| | Итого по разделу 2 | 32101 | 0 | X | 0 |
| | Раздел 3. Результаты по отчету | | | | |
| 1. | Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101) | 33001 | X | X | 12 403 |

Учетная политика ОАО «АККОБАНК» на 2012 год

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

Учетная политика Банка разработана в соответствии с нормативно-правовыми актами:
 Федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР»
 Федеральный закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»
 Положение Банка России от 26 марта 2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила)

Указатель элементов

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

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

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

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

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

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

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

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

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

1.2. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

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

1.3. Книга регистрации открытых счетов

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

1.4. Первичные учетные документы

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

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

Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического (в том числе лицевых счетов) и синтетического учета осуществляется в соответствии с п. 2.1 и п. 2.2 части 3 Правил.

Лицевые счета ведутся и хранятся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе.

1.6. Порядок внутрибанковского контроля совершаемых операций

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

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

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

1.7. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с Правилами и Указанием Банка России от 08 октября 2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерий существенности ошибки устанавливается в размере 1% от величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

1.8. Хранение документов

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

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

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

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

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

1.9 Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

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

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

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

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

1.10. Порядок и сроки составления годового отчета

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

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

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

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

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

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

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

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

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

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

2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

2.1. Методы оценки и порядок учета видов имущества и обязательств

2.1.1. Основные средства

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

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 40 0000 руб.

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

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

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются (за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации)):

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

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

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

- таможенные пошлины и таможенные сборы;

- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

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

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

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

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

Переоценка основных средств производится по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года)).

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

Переоценка проводится путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

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

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

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

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

2.1.2. Нематериальные активы

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

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

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

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

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

Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете кредитной организации - пользователя (лицензиата) как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

2.1.3. Материальные запасы

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

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

К затратам на приобретение материальных запасов относятся:

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

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

таможенные пошлины;

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

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

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

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

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материальных запасов.

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

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

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

2.1.4. Операции с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки.

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

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

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

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно.

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

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

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

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

В случае если в день совершения сделки с ценной бумагой цена закрытия по такой ценной бумаге не рассчитывалась организатором торговли, рыночной ценой ценной бумаги признается последняя цена закрытия рынка по ценной бумаге.

2.1.5. Дебиторская и кредиторская задолженность

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

2.1.6. Финансовые требования и обязательства

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

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

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

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

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

2.2. Учет расчетно-кассовых операций

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

Расчетно-кассовые документы, принятые от клиентов в операционное время, подлежат отражению в учете текущим рабочим днем, во внеоперационное время – следующим рабочим днем. Расчетные

документы по зачислению денежных средств на счета клиентов, принятые текущим днем, отражаются в учете этим же рабочим днем.

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

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

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

2.3. Учет операций с иностранной валютой

2.3.1. Переоценка средств в иностранной валюте

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

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

2.3.2. Валютно-обменные операции

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

2.3.3. Конверсионные операции

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

Операции покупки-продажи валюты за свой счет отражаются с использованием парных счетов 47407–47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

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

2.4. Учет операций по привлечению и предоставлению денежных средств

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

2.5. Учет доходов и расходов Банка

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

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

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

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

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

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

2.6. Момент признания в бухгалтерском учете доходов и расходов

2.6.1. Процентные расходы

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:
 - по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
 - по операциям займа ценных бумаг.
2. День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.
3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

2.6.2. Процентные доходы

- Для процентов, получение которых признается определенным по
- операциям размещения денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;
 - операциям займа ценных бумаг;
 - приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц):
1. Ежедневно (по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей третьих лиц)).
 2. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).
 3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.
 4. Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).
- При повышении категории качества актива на внутримесячную дату проценты признаются в качестве доходов на дату совершения этого события.
5. Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.
 6. Дата реализации при уступке права требования.
- Для процентов, получение которых признается неопределенным:
1. Для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения.
 2. На дату реализации признаются доходами начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.
 3. Дата реализации при уступке права требования.

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

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

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

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

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

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

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

2.6.5. Доходы и расходы при уступке прав требования

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

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

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

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

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных)

срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

2.6.7. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций

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

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

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

Регулирование размера резерва осуществляется в дату составления ежедневного баланса Банка.

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

2.6.9. Доходы и расходы от аренды

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

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

2.6.10. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества

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

2.6.11. Другие операционные расходы

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

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

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

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

2.6.12. Штрафы, пени, неустойки

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

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

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

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

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

2.6.14. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

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

2.6.15. Прочие доходы и расходы

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

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

2.7. Учет финансовых результатов

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

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

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

- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год;
- суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу;
- временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

По договорам с неопределенным сроком действия на получение права использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, срок действия договора принимается равный 5 лет.

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

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

2.8. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

2.8.1 Распределение прибыли

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

2.8.2. Создание и использование фондов Банка

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