

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

1. Основные направления деятельности

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 информацию 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.

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.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 224 человека; на 31 декабря 2010 – 214 человек.

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

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

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

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 31.12.2011 г.») по следующим критериям:

- численность городского населения и её динамика,
- доходы бюджета,
- объём жилого фонда и площадь 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 выдавливанием мелких и средних банков.

Банк России поддерживает указанную тенденцию, стремясь укрупнить систему за счет 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, значения годовых темпов роста будут находиться в пределах 10–15 %. Усиление конкуренции естественным образом приводит к снижению процентной маржи, как следствие, необходимость компенсации процентных доходов комиссионными и снижение/оптимизация расходов.

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

За 2011 год существенных изменений в деятельности Банка не произошло. ОАО «АККОБАНК» предоставлял клиентам комплекс услуг по расчётно - 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.

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 прибылью.

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности и принцип непрерывно действующей организации

Общие принципы

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

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

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

	2011		2010	
	Собствен- ные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собствен- ные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РСБУ - отчетности *)	443 746	19 315	434 978	9 814
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РСБУ - отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(12 678)	(4 682)	(7 996)	(3 365)
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	1 283	(2 009)	3 292	849
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	1 192	1 342	8 667	(3 138)
Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	(1 959)	(204)	(10 775)	4 270
Инфлирование основных средств	(16 609)	(6 225)	(10 384)	1 663
Эффект от амортизации основных средств	(7 273)	7 666	(14 939)	(1 727)
Отложенное налогообложение	(2 501)	577	(3507)	(200)
Восстановление фондов и отнесение на расходы сумм использования	-	(2 950)	-	(3 100)
Прочее	(2 527)	775	(3 302)	(1 359)
Значение показателя по МСФО-отчетности	402 674	13 605	396 034	3 707

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

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

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после

этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. *Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.*

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. *Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.*

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

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию (*данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка*);
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах (*данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка*);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени

рисков, возникающих по финансовым инструментам (банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены);

- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях (данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Банк не применяет новые или пересмотренные МСФО досрочно.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. *В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.*

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". *В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.*

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". *В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.*

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. *В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.*

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая

стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. *В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.*

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочей совокупной прибыли» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочей совокупной прибыли, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. *В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.*

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. *В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.*

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. *Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.*

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

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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

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

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

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

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

- 1) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;
- 2) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

4.5. Ссуды и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

4.7. Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

4.8. Основные средства и амортизация

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

Объект основных средств признается в качестве актива, когда:

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены нормы амортизационных отчислений, применяемые Банком:

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

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

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.9. Аренда

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк признает доход от операционной аренды в составе своего дохода.

4.10. Средства кредитных организаций

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

4.11. Средства клиентов

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

4.12. Выпущенные ценные бумаги

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

4.13. Уставный капитал

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

4.14. Дивиденды

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

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

4.15. Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

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

4.16. Условные активы и обязательства

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

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

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

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

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

4.17. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.18. Переоценка иностранной валюты

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

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рублей за 1 доллар США (2010 г. 30.4769 рубля за 1 доллар США), 41.6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40.3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства	422 850	359 290
Остатки на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	53 774	356 451
Итого денежных средств и их эквивалентов	476 624	715 741

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)**

Остатки на счетах в ЦБ РФ включают в себя средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

Кредитные организации также обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

На 31 декабря 2011 сумма обязательного резерва равнялась 31 344 тыс. руб., на 31 декабря 2010 года - 36 439 тыс. руб.

6. Депозит и прочие размещенные средства в Банке России

На 31 декабря 2011 года банком размещены денежные средства в размере 1 830 201 тыс. руб. (в том числе 201 тыс. руб.- начисленные проценты) в депозит в Банке России под 4%. Банк отражает данный актив по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2010 года банк не размещал денежные средства в депозит в Банке России.

7. Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам

	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	139 369	147 452
Текущие кредиты и депозиты в других банках	109 560	670 781
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	408	306 658
<i>За вычетом резерва под обесценение ссуд и средств в других банках</i>	<i>(4 392)</i>	<i>(4 117)</i>
Итого средств, предоставленных банкам	244 945	1 120 774

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года, кроме кредитов и депозитов, ссуды банкам включали в себя дебиторскую задолженность по расчетам по сделке с валютой, контрагентом по которой выступала кредитная организация.

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

	2011	2010
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам на начало отчетного периода	4 117	1 297
Изменение резервов под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	275	2 820
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам на конец отчетного периода	4 392	4 117

Эффективная ставка резерва (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за отчетную дату 31.12.2011 г. составила 1.76%, за отчетную дату 31.12.2010 г. 0.37%.

Ниже приведена информация о кредитном качестве ссуд и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:

	31.12.2011	31.12.2010
Финансовые активы без признаков обесценения	29 781	918 995
Финансовые активы с признаками обесценения	219 556	205 896
Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение	249 337	1 124 891

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)**

Резерв под обесценение ссуд и средств в других банках	(4 392)	(4 117)
Итого средств, предоставленных банкам	244 945	1 120 774

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

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31.12.2011	31.12.2010
Категория качества 1 - 2	249 337	1 124 891
Итого средств, предоставленных банкам	249 337	1 124 891

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2011	31.12.2010
Облигации федерального займа	28 406	19 047
Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления	2 993	-
Корпоративные облигации	46 637	10 713
Корпоративные акции	2 450	7 652
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	80 486	37 412

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

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения 2015 - 2036 гг., купонный доход в 2011 году 6.88 и 7.35%% годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения 2015 - 2036 гг., купонный доход в 2010 году 6.88 и 7.00%% годовых, в зависимости от выпуска.

Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Правительством Самарской области с номиналом в рублях.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения 2012 г., купонный доход в 2011 году 6.98%% годовых, в зависимости от выпуска.

В 2010 г. долговыми обязательствами РФ и органов местного самоуправления банк не владел.

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

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения 2012-14 гг., купонный доход от 6.85 до 10.85%% годовых.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения 2010-13 гг. (в том числе просроченные – 2010 г.), купонный доход от 10.85 до 13.70%% годовых.

Данные о методах оценки справедливой стоимости приведены в примечании 26.

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)****9. Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам**

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты	1 132 420	1 112 844
Выкупленные права требования	-	7
Просроченные кредиты	6 042	21 822
<i>За вычетом резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам</i>	<i>(63 738)</i>	<i>(181 748)</i>
Итого кредитов и авансов клиентам	1 074 724	952 985

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

Анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	2011			
	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	153 499	10 414	17 835	181 748
Изменение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентам	26 848	(2 130)	(9 604)	15 114
<i>Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>(128 600)</i>	<i>(4 438)</i>	<i>(86)</i>	<i>(133 124)</i>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	51 747	3 846	8 145	63 738

Анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	2010			
	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	115 892	8 525	22 379	146 796
Изменение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентам	55 909	1 889	(4 420)	53 378
<i>Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>(18 302)</i>	<i>-</i>	<i>(124)</i>	<i>(18 426)</i>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	153 499	10 414	17 835	181 748

Эффективная ставка резерва (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за отчетную дату 31.12.2011 г. составила, в процентах:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам – 6.77;
- по потребительским кредитам – 6.43;
- по ипотечным кредитам – 0.96.

Данные за предыдущий отчетный период (31.12.2010 г.):

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам – 21.24;
- по потребительским кредитам – 6.38;
- по ипотечным кредитам – 4.32.

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Итого	%	Итого	%
Потребительские кредиты	309 558	28.80	345 350	36.24
Строительство	259 293	24.13	254 449	26.70
Торговля	254 934	23.72	270 725	28.41
Транспорт	100 479	9.35	207	0.02
Недвижимость	44 503	4.14	26 825	2.81
Прочее (отрасли, составляющие менее 3% от общей суммы средств клиентов)	105 957	9.86	55 429	5.82
Итого кредитов и авансов клиентам	1 074 724	100.00	952 985	100.00

Ниже приведена информация о кредитном качестве ссуд и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	31.12.2011			Итого
	Кредиты коммерчес- ким организа- циям	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	
Финансовые активы без признаков обесценения	19 836	9 976	63 654	93 466
Финансовые активы, просроченные, но не обесценившиеся	-	-	41	41
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	41	41
Финансовые активы с признаками обесценения, в том числе:	689 767	49 304	20 565	759 636
- с задержкой платежа менее 30 дней	852	-	39	891
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	677	-	-	677
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 794	2 794
Финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе, в том числе:	-	-	233 442	233 442
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 671	1 671
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	8	8
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	312	312
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 473	1 473
Финансовые активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не пересмотренные с ними условия	51 877	-	-	51 877
Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение	761 480	59 280	317 702	1 138 462
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам</i>	(51 747)	(3 846)	(8 145)	(63 738)
Итого кредитов и авансов клиентам	709 733	55 434	309 557	1 074 724

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	31.12.2010			Итого
	Кредиты коммерчес- ким организа- циям	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2010			Итого
	Кредиты коммерчес- ким организа- циям	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	
Финансовые активы без признаков обесценения	136 822	48 614	81 881	267 317
Финансовые активы с признаками обесценения, в том числе:	546 637	13 449	31 099	591 185
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	432	432
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	63	63
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	9 105	9 105
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 479	3 076	11 555
Финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе, в том числе:	-	-	250 205	250 205
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	269	269
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1 621	1 621
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	392	392
Финансовые активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не пересмотренные с ними условия	25 721	305	-	26 026
Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение	709 180	62 368	363 185	1 134 733
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам</i>	<i>(153 499)</i>	<i>(10 414)</i>	<i>(17 835)</i>	<i>(181 748)</i>
Итого кредитов и авансов клиентам	555 681	51 954	345 350	952 985

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

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31.12.2011	31.12.2010
Категория качества 1 - 3	892 829	732 458
Категория качества 4 - 5	12 193	152 070
Портфели однородных ссуд	233 440	250 205
	1 138 462	1 134 733

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31.12.2011	31.12.2010
Облигации федерального займа	3 623	13 233
Корпоративные облигации	16 699	18 259
<i>За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	<i>(16 699)</i>	<i>(17 011)</i>
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	3 623	14 481

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

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 2012 гг., купонный доход в 2011 году 8.00 % годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения 2010-12 гг., купонный доход в 2010 году 6.10 – 8.00 % годовых, в зависимости от выпуска.

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)**

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года в портфеле банка имеются просроченные и полностью обесцененные облигации, стоимость которых на момент признания составляла 16 699 тыс. руб.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года, имеют сроки погашения 2011 г. (просроченные 2009 г.), купонный доход от 14.5% годовых (по просроченным облигациям в отчетном периоде проценты не начислялись).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

	31.12.2011	31.12.2010
Финансовые активы без признаков обесценения	3 623	13 233
Финансовые активы с признаками обесценения (общая сумма), в том числе:	16 699	18 259
- с задержкой платежа свыше 360 дней	16 699	16 698
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	20 322	31 492
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	<i>(16 699)</i>	<i>(17 011)</i>
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	3 623	14 481

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

	2011	2010
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на начало отчетного периода	17 011	16 770
Изменение создания резервов под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(312)	241
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на конец отчетного периода	16 699	17 011

11. Основные средства

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

	Земля	Здания	Оборудование	Итого:
Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2010)	5 044	54 225	74 985	134 254
Поступления	16 015	-	8 813	24 828
Выбытие	-	-	(5 038)	(5 038)
Остаток на начало отчетного периода (2011)	21 059	54 225	78 760	154 044
Поступления	-	-	12 947	12 947
Выбытие	-	-	(10 110)	(10 110)
Остаток на конец отчетного периода (2011)	21 059	54 225	81 597	156 881
Накопленная амортизация				
Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2010)	-	6 326	54 116	60 442
Амортизационные отчисления	-	699	9 452	10 151
Выбытия	-	-	(5 027)	(5 027)
Остаток на начало отчетного периода (2011)	-	7 025	58 541	65 566
Амортизационные отчисления	-	699	7 420	8 119
Выбытия	-	-	(10 110)	(10 110)

ОАО "АККОБАНК"

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	Земля	Здания	Оборудова- ние	Итого:
Остаток на конец отчетного периода (2011)	-	7 724	55 851	63 575
Остаточная стоимость на начало предыдущего отчетного периода (2010)	5 044	47 899	20 869	73 812
Остаточная стоимость на начало отчетного периода (2011)	21 059	47 200	20 219	88 478
Остаточная стоимость на конец отчетного периода(2011)	21 059	46 501	25 746	93 306

В течение 1 квартала 2012 г. банк реализовал земельный участок стоимостью 16 015 тыс. руб.

12. Прочие активы

	31.12.2011	31.12.2010
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	14 304	500
Итого финансовых активов	14 304	500
Нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 588	9 135
Остатки на транзитных счетах	3 746	4 764
Запасы материальных ценностей	2 128	2 870
Итого нефинансовых активов	14 462	16 769
За вычетом резерва под обесценения	(580)	(438)
Итого прочих активов	28 186	16 831

В прочие активы Банк классифицирует средства, которые нельзя однозначно определить в какую-либо отдельную статью баланса, либо величина которых незначительна. Банк создает резервы под прочие активы, в отношении которых имеются риски их невозврата:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	438	285
Списание безнадежной задолженности	(70)	(32)
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	212	185
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	580	438

13. Средства банков

	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	477	-
Итого депозиты банков	477	-

14. Средства клиентов

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

	31.12.2011	31.12.2010
Организации, находящиеся в государственной собственности	248 112	134 788
- Текущие/расчетные счета	248 112	134 788
Прочие юридические лица	1 265 187	1 049 431
- Текущие/расчетные счета	1 183 401	912 336
- Срочные депозиты	81 786	137 095

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)**

Физические лица	1 874 251	1 361 277
- Текущие счета/счета до востребования	1 459 181	1 126 487
- Срочные вклады	415 070	234 790
Итого средства клиентов	3 387 550	2 545 496

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2011		31.12.2010	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1 874 327	55.33	1 361 277	53.49
Строительство	338 478	9.99	306 811	12.05
Торговля	306 721	9.05	238 859	9.38
Сервисные услуги	148 058	4.37	70 514	2.77
Недвижимость	143 897	4.25	108 958	4.28
Водоотведение и аналогичная деятельность	126 206	3.73	83 338	3.27
Посредничество	121 342	3.58	5 708	0.22
Транспорт	105 936	3.13	86 669	3.40
Прочее (отрасли, составляющие менее 3% от общей суммы средств клиентов)	222 585	6.57	283 362	11.14
Итого средства клиентов	3 387 550	100.00	2 545 496	100.00

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2011	31.12.2010
Векселя	14 274	821
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	14 274	821

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

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении, но не ранее» с доходностью от 2.00 – 13.00% годовых.

16. Субординированный кредит

В 2006 году Банк привлек субординированный кредит в сумме 24 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под 5% годовых. Данный инструмент отражается в отчетности банка по амортизированной стоимости: по состоянию на 31.12.2011 – 24 000 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2010 – 24 000 тыс. руб..

17. Прочие обязательства

	31.12.2011	31.12.2010
Финансовых обязательства	-	-
Нефинансовых обязательства		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	905	995
Кредиторская задолженность	1 517	1 367
Обязательство по неоплаченным отпускам	7 750	6 322
Отложенные доходы	4 759	984
Прочие	16 493	8 414
Итого нефинансовых обязательств	31 424	18 082
Итого прочих обязательств:	31 424	18 082

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)**

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

Движение по резервам по условным обязательствам кредитного характера раскрыто в п. 28.3 Обязательства кредитного характера

18. Уставный капитал

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

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

	Кол-во акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	
			31.12.2011	31.12.2010
Обыкновенные акции	29 930 000	299 300	519 486	519 486
Привилегированные акции	70 000	700	4 612	4 612
Итого уставный капитал	30 000 000	300 000	524 098	524 098

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 30 000 тысяч штук акций номинальной стоимостью 10 рублей.

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	130 681	132 049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 984	4 608
Средства в других банках	45 766	25 226
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	697	1 525
Итого процентных доходов	183 128	163 408
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	9 363	13 363
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	926	1 945
Срочные вклады физических лиц	1 200	17 803
Субординированный кредит	34 470	1 200
Текущие (расчетные) счета	917	694
Итого процентных расходов	46 876	35 005
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	136 252	128 403

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие, ведение счетов	7 237	6 290
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	148 055	127 518
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	2 314	9 200
Комиссия от аренды сейфов	387	371
Комиссия от оказания консультационных и информационных услуг	9	24
Прочие	14 367	9 462
Итого комиссионных доходов	172 369	152 865

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)**

	2011	2010
Комиссионные расходы		
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	314	345
Комиссия за РКО и ведение счетов	3 316	2 603
Комиссия по другим операциям	32 844	17 937
Итого комиссионных расходов	36 474	20 885
Чистые комиссионные доходы (расходы)	135 895	131 980

21. Операционные расходы

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

	2011	2010
Затраты на персонал	140 997	123 525
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	11 783	11 925
Затраты на имущество	21 134	11 643
Ремонт и обслуживание	11 038	11 177
Затраты на аудит	733	783
Коммуникационные расходы	9 610	12 103
Амортизация основных средств	8 119	10 151
Реклама и маркетинг	1 042	400
Страхование	31 214	26 130
Прочие	10 559	12 901
Итого операционных расходов	246 229	220 738

22. Налогообложение

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 584	2 977
Изменения отложенного налогообложения, связанные, в том числе:		
- в отложенных налогах кроме изменения ставки налога на прибыль	(577)	200
Итого расходы по налогу на прибыль	7 007	3 177

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

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

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

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	20 612	6 884
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	4 122	1 377
Постоянные разницы:		
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	1 313	(316)
- доходы, уменьшающие налоговую базу	251	(1 255)

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)**

	2011	2010
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	3 535	4 365
- прочие невременные разницы	(2 053)	(879)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(644)	(458)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	6 524	2 834
Налог на прибыль, исчисленный по ставкам, отличным от 20%	483	343
	7 007	3 177

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия от временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	31.12.2011	31.12.2010	Изменение
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Амортизация основных средств	(2 502)	(3 803)	1 301
Применение эффективной процентной ставки	(464)	(275)	(189)
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(505)	(661)	156
Переоценка по справедливой стоимости	(1 007)	(966)	(41)
Создание резерва по сомнительной задолженности	(155)	-	(155)
Прочее	(3 146)	(3 415)	269
Общая сумма отложенного налогового актива	(7 779)	(9 120)	1 341
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Создание резерва по сомнительной задолженности	-	655	(655)
Инфлирование основных средств	8 342	9 587	(1 245)
Признание НДС как части стоимости основных средств	1 901	1 919	(18)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 243	12 161	(1 918)
Итого чистое отложенное обязательство (налоговый актив)	2 464	3 041	(577)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	37	466	(429)
ВСЕГО чистое отложенное обязательство (налоговый актив)	2 501	3 507	(1 006)

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	31.12.2010	31.12.2009	Изменение
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Амортизация основных средств	(3 803)	(5 268)	1 465
Применение эффективной процентной ставки	(275)	(364)	89
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(661)	(389)	(272)
Переоценка по справедливой стоимости	(966)	(1 424)	458
Прочее	(3 415)	(1 372)	(2 043)
Общая сумма отложенного налогового актива	(9 120)	(8 817)	(303)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Создание резерва по сомнительной задолженности	655	314	341

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2010	31.12.2009	Изменение
Применение эффективной процентной ставки	-	45	(45)
Инфлирование основных средств	9 587	9 254	333
Признание НДС как части стоимости основных средств	1 919	1 758	161
Прочее	-	287	(287)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 161	11 658	503
Итого чистое отложенное обязательство (налоговый актив)	3 041	2 841	200
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	466	30	436
ВСЕГО чистое отложенное обязательство (налоговый актив)	3 507	2 871	636

23. Дивиденды

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

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

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

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

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

	2011		2010	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	22	328	20	282
Дивиденды, объявленные в течение года	4 789	700	4 489	700
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4 780)	(648)	4 487	654
Сумма возврата на нераспределенную прибыль	(5)	(237)	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года	26	143	22	328
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (руб. на акцию)	0.16	10.00	0.15	10.00
Количество акций (шт.)	29 930 000	70 000	29 930 000	70 000

В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 28.12.2010 N 409-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования выплаты дивидендов

(распределения прибыли)", по истечении трех лет объявленные и не востребовавшиеся акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли акционерного общества.

24. Справедливая стоимость

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Депозит и прочие размещенные средства в Банке России. На отчетную дату 31 декабря 2011 года справедливая стоимость средств, размещенных в Банке России, не отличается от их балансовой стоимости.

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

Ссуды и средства, предоставленные банкам. На отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость средств в других банках не отличается от их балансовой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке.

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

Ссуды и средства, предоставленные клиентам. Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость кредитов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. На 31.12.2011 г. справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемые до погашения, рассчитанная с использованием данных активных рынков, составила 3 614 тыс. руб., на 31.12.2010 г. - 15 050 тыс. руб.

Депозиты банков. По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов. По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже.

На 31.12.2011 г.:

Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Рыночные котировки	В том числе:	
			Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных

ОАО "АККОБАНК"

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	476 624	476 624	-	-	-
- наличные средства	422 850	422 850	-	-	-
- остатки по счетам в ЦБ РФ	53 774	53 774	-	-	-
Обязательные резервы в Банке России	31 344	31 344	-	-	-
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	1 830 201	1 830 201	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	244 945	244 945	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	143 727	143 727	-	-	-
- текущие кредиты и депозиты в других банках	100 810	100 810	-	-	-
- дебиторская задолженность	408	408	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 074 724	1 074 724	-	-	-
- кредиты коммерческим организациям	709 733	709 733	-	-	-
- кредиты индивидуальным предпринимателям	55 434	55 434	-	-	-
- кредиты физическим лицам	309 557	309 557	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 623	3 623	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 486	80 486	80 486	-	-
- облигации	78 036	78 036	78 036	-	-
- акции	2 450	2 450	2 450	-	-
Итого финансовых активов	3 741 947	3 741 947	80 486	-	-
Финансовые обязательства					
Депозиты банков	477	477	-	-	-
Средства клиентов	3 387 550	3 387 550	-	-	-
- текущие/расчетные счета юридических лиц	1 047 124	1 047 124	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	137 095	137 095	-	-	-
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 126 487	1 126 487	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	234 790	234 790	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 274	14 274	-	-	-
- векселя	14 274	14 274	-	-	-
Субординированный кредит	24 000	24 000	-	-	-
Итого финансовых обязательств	3 426 301	3 426 301	-	-	-

На 31.12.2010 г.:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Финансовые активы					

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Денежные средства и их эквиваленты	715 741	715 741	-	-	-
- наличные средства	359 290	359 290	-	-	-
- остатки по счетам в ЦБ РФ	356 451	356 451	-	-	-
Обязательные резервы в Банке России	36 439	36 439	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 120 774	1 120 774	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	144 538	144 538	-	-	-
- текущие кредиты и депозиты в других банках	669 578	669 578	-	-	-
- дебиторская задолженность	306 658	306 658	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	952 985	952 985	-	-	-
- кредиты коммерческим организациям	555 681	555 681	-	-	-
- кредиты индивидуальным предпринимателям	51 954	51 954	-	-	-
- кредиты физическим лицам	345 350	345 350	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 481	14 481	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 412	37 412	37 412	-	-
- облигации	29 760	29 760	29 760	-	-
- акции	7 652	7 652	7 652	-	-
Итого финансовых активов	2 877 832	2 877 832	37 412	-	-
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	2 545 496	2 545 496	-	-	-
- текущие/расчетные счета юридических лиц	1 047 124	1 047 124	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	137 095	137 095	-	-	-
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 126 487	1 126 487	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	234 790	234 790	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	821	821	-	-	-
- векселя	821	821	-	-	-
Субординированный кредит	24 000	24 000	-	-	-
Итого финансовых обязательств	2 570 317	2 570 317	-	-	-

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

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	476 624	-	-	-	-	476 624
- наличные средства	422 850	-	-	-	-	422 850
- остатки по счетам в ЦБ РФ	53 774	-	-	-	-	53 774
Обязательные резервы в Банке России	31 344	-	-	-	-	31 344
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	1 830 201	-	-	-	-	1 830 201
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	244 945	-	-	-	244 945
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	-	143 727	-	-	-	143 727
- текущие кредиты и депозиты в других банках	-	100 810	-	-	-	100 810
- дебиторская задолженность	-	408	-	-	-	408
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	1 074 724	-	-	-	1 074 724
- кредиты коммерческим организациям	-	709 733	-	-	-	709 733
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	55 434	-	-	-	55 434
- кредиты физическим лицам	-	309 557	-	-	-	309 557
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	3 623	-	-	3 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	80 486	-	80 486
- облигации	-	-	-	78 036	-	78 036
- акции	-	-	-	2 450	-	2 450
Итого финансовых активов	2 338 169	1 319 669	3 623	80 486	-	3 741 947
Финансовые обязательства						
Депозиты банков	-	-	-	-	477	477
Средства клиентов	-	-	-	-	3 387 550	3 387 550
- текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	-	-	1 431 513	1 431 513
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	81 786	81 786
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	-	-	1 459 181	1 459 181
- срочные вклады физических лиц	-	-	-	-	415 070	415 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	14 274	14 274
Субординированный кредит	-	-	-	-	24 000	24 000
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	3 426 301	3 426 301

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	715 741	-	-	-	-	715 741
- наличные средства	359 290	-	-	-	-	359 290
- остатки по счетам в ЦБ РФ	356 451	-	-	-	-	356 451
Обязательные резервы в Банке России	36 439	-	-	-	-	36 439
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	1 120 774	-	-	-	1 120 774
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	-	144 538	-	-	-	144 538
- текущие кредиты и депозиты в других банках	-	670 781	-	-	-	669 578
- дебиторская задолженность	-	306 658	-	-	-	306 658
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	952 985	-	-	-	952 985
- кредиты коммерческим организациям	-	555 681	-	-	-	555 681
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	51 954	-	-	-	51 954
- кредиты физическим лицам	-	345 350	-	-	-	345 350
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	14 481	-	-	14 481
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37 412	-	37 412
- облигации	-	-	-	29 760	-	29 760
- акции	-	-	-	7 652	-	7 652
Итого финансовых активов	752 180	2 073 759	14 481	37 412	-	2 877 832
Финансовые обязательства						
Депозиты банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	2 545 496	2 545 496
- текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	-	-	1 047 124	1 047 124
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	137 095	137 095
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	-	-	1 126 487	1 126 487
- срочные вклады физических лиц	-	-	-	-	234 790	234 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	821	821
Субординированный кредит	-	-	-	-	24 000	24 000
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	2 570 317	2 570 317

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

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

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

25. Управление капиталом

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

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

В соответствии с требованиями Банка России кредитные организации должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%.

В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

	31.12.2011	31.12.2010
Чистые активы в соответствии с РСБУ	443 746	434 978
За вычетом нематериальных активов	(33)	(39)
Субординированный депозит	20 400	24 000
Прочее	(5 755)	(12 597)
Итого нормативный капитал	458 358	446 342

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

	31.12.2011	31.12.2010
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	524 098	524 098
Нераспределенная прибыль	(121 571)	(129 929)
Итого капитала первого уровня	402 527	394 169
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	147	1 865
Субординированный долг	20 400	24 000
Итого капитал второго уровня	20 547	25 865
Итого нормативный капитал	423 074	420 034

26. Управление финансовыми рисками

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

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

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

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Порядок определения обесценения финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости:

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

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам

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

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

- финансовое положение и репутация клиента;
- наличие обеспечения по сделке;
- возможность обращения взыскания на обеспечение без применения судебных процедур;
- сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность клиента;
- страновой риск;
- общее состояние отрасли, к которой относится клиент;
- конкурентное положение клиента в отрасли;
- вовлеченность клиента в судебные разбирательства;
- степень зависимости от государственных дотаций;
- значимость клиента в масштабах региона;
- вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации клиента;
- иные факторы.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)***Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера*

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

Для расчета используется первоначальная эффективная ставка процента.

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

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

	31.12.2011		31.12.2010	
	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	244 945	11.50%	1 120 774	44.73%
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 074 724	50.47%	952 985	38.04%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 623	0.17%	14 481	0.58%
Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	806 331	37.86%	417 229	16.65%
Всего финансовых инструментов, подверженных кредитному риску	2 129 623	100.00%	2 505 469	100.00%
Всего финансовых активов, подверженных кредитному риску	1 323 292	62.14%	2 088 240	83.35%

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (ценных бумаг, движимого и недвижимого имущества) и поручительствами юридических и физических лиц.

В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям.

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

	31.12.2011		31.12.2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы без признаков обесценения и непросроченные				
Залог акций	-	-	5 632	1 960
Залог недвижимости	100 324	44 660	203 790	100 576
Залог транспортного средства	22 753	10 348	15 959	11 758

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011		31.12.2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Залог прочего имущества	-	-	1 487	762
Всего обеспечения по финансовым активам без признаков обесценения и непросроченным	123 077	55 008	226 868	115 056
Финансовые активы с признаками обесценения				
Выпущенные Банком векселя	13 350	13 350	820	820
Залог акций	4 412	1 880	13 121	9 062
Залог недвижимости	1 284 943	429 240	1 267 255	471 333
Залог транспортного средства	213 632	158 142	64 863	26 681
Залог имущественных прав (требований)	33 181	5 984	-	-
Залог прочего имущества	525	1 235	10 814	8 748
Всего обеспечения по финансовым активам с признаками обесценения	1 550 043	609 831	1 356 873	516 644
Итого обеспечение	1 673 120	664 839	1 583 741	631 700

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

	31.12.2011	31.12.2010
Поручительство физического лица	501 180	129 881
Поручительство юридического лица	382 241	198 215
Итого поручительств	883 421	328 096

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается на дату выдачи кредитов и регулярно (в зависимости от вида залоговых ценностей) корректируется с учетом последующих изменений.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты выдаются, в основном, под поручительства юридических и физических лиц, в отдельных случаях не имеют обеспечения. Овердрафты не имеют обеспечения.

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.

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

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)**

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов

В соответствии с Политикой управления ликвидностью в ОАО «АККОБАНК» текущее управление ликвидностью осуществляется с учетом обеспечения необходимого объема резервов ликвидности Банка в случае возникновения кризисной ситуации.

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

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

По состоянию на 31.12.2011 г.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная % ставка	1 мес. и до востребо- вания	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	476 624	-	-	-	-	-	476 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	31 344	-	-	-	-	-	31 344
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4.0	1 830 201	-	-	-	-	-	1 830 201
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4.6	244 945	-	-	-	-	-	244 945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.0	2 449	-	14 984	56 942	6 111	-	80 486
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	12.7	70 192	111 414	432 712	321 251	139 068	87	1 074 724
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7.4	-	-	3 623	-	-	-	3 623
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	93 306	93 306
Прочие активы	-	18 657	-	-	-	-	9 529	28 186
Итого активов	-	2 674 412	111 414	451 319	378 193	145 179	102 922	3 863 439
Обязательства								
	-	477	-	-	-	-	-	477
Счета клиентов	10.3	3 002 946	116 907	183 411	84 286	-	-	3 387 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.6	924	11 850	-	1 500	-	-	14 274
Субординированный кредит	5.0	-	-	-	24 000	-	-	24 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	539	-	-	-	-	539
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	2 501	2 501
Прочие обязательства	-	-	31 424	-	-	-	-	31 424
Итого обязательств		3 004 347	160 720	183 411	109 786	-	2 501	3 460 765
Чистая балансовая позиция		(329 935)	(49 306)	267 908	268 407	145 179	100 421	402 674
- нарастающим итогом			(379 241)	(111 333)	157 074	302 253	402 674	
Обязательства кредитного характера		97 665	126 524	260 815	321 327	-	-	806 331
- нарастающим итогом			224 189	485 004	806 331	806 331	806 331	

ОАО "АККОБАНК"
Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31.12.2010 г.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная % ставка	1 мес. и до востребо- вания	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	715 741	-	-	-	-	-	715 741
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	36 439	-	-	-	-	-	36 439
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	3.3	1 120 774	-	-	-	-	-	1 120 774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.39	7 652	-	754	20 171	8 835	-	37 412
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	13.65	61 028	4 611	464 795	223 223	199 313	15	952 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7.61	5 963	2 016	3 127	3 375	-	-	14 481
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	88 478	88 478
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	4 830	-	-	-	-	4 830
Прочие активы	-	13 961	-	-	-	-	2 870	16 831
Итого активов		1 961 558	11 457	468 676	246 769	208 148	91 363	2 987 971
Обязательства								
Счета клиентов	10.26	2 191 822	2 587	219 713	131 374	-	-	2 545 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.0	-	320	501	-	-	-	821
Субординированный кредит	5.0	-	-	-	-	24 000	-	24 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	31	-	-	-	-	31
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	3 507	3 507
Прочие обязательство	-	18 082	-	-	-	-	-	18 082
Итого обязательств		2 209 904	2 938	220 214	131 374	24 000	3 507	2 591 937
Чистая балансовая позиция		(248 346)	8 519	248 462	115 395	184 148	87 856	396 034
- нарастающим итогом		-	(239 827)	8 635	124 030	308 178	396 034	-
Обязательства кредитного характера		15 627	19 568	135 147	254 717	-	-	425 059
- нарастающим итогом		-	35 195	170 342	425 059	425 059	425 059	-

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

	1 мес. и до востребо- вания	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Итого
По состоянию на 31.12.2011 г.					
Средства банков	477	-	-	-	477
Средства клиентов	3 006 506	124 923	202 295	98 694	3 432 418
Субординированный кредит	102	197	901	27 800	29 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 015	-	1 517	14 532

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)**

	1 мес. и до востребования	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Итого
Обязательство по операционной аренде	602	1 805	2 937	10 093	15 437
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	539	-	-	539
Прочие обязательства	10 282	-	-	-	10 282
Гарантии выданные	97 056	105 840	109 173	320 297	632 367
Неиспользованные кредитные линии	609	20 684	151 642	1 030	173 964
Итого недисконтированные потоки денежных средств	3 115 634	267 003	466 948	459 431	4 309 016

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	1 мес. и до востребования	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
По состоянию на 31.12.2010 г.						
Средства клиентов	2 195 050	8 718	241 832	186 925	-	2 632 525
Субординированный кредит	102	194	904	4 800	24 197	30 197
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	321	503	-	-	824
Обязательство по операционной аренде	506	1518	4 044	6240	-	12 308
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	31	-	-	-	31
Прочие обязательства	20 996	-	-	-	-	20 996
Гарантии выданные	13 883	14 832	75 262	254 483	-	358 460
Неиспользованные кредитные линии	1 744	4 736	59 885	234	-	66 599
Итого недисконтированные потоки денежных средств	2 229 367	30 350	382 430	452 682	24 197	3 119 026

26.3. Рыночный риск – риск того, что стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по открытым собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок путём установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

В целях эффективного управления рыночными рисками в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система объемных и стоп лимитов по позициям, несущим рыночный риск. При расчете лимитов учитывается ограниченная ликвидность инструментов.

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

Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и ценовый риск.

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

Позиции кредитной организации по валютам на конец отчетного периода (активы представлены за вычетом созданных под них резервов):

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США (курс ЦБР на 31.12.2011 32.1961 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2011 41.6714 рублей за 1 евро)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	459 452	6 484	10 688	476 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 344	-	-	31 344
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	1 830 201	-	-	1 830 201
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	213 981	27 712	3 252	244 945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 486	-	-	80 486
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 074 724	-	-	1 074 724
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 623	-	-	3 623
Основные средства	93 306	-	-	93 306
Прочие активы	27 480	706	-	28 186
Итого активов	3 814 597	34 902	13 940	3 863 439
Обязательства				
Средства банков	445	32	-	477
Средства клиентов	3 344 357	19 198	23 995	3 387 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 274	-	-	14 274
Субординированный кредит	24 000	-	-	24 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	539	-	-	539
Отложенное налоговое обязательство	2 501	-	-	2 501
Прочие обязательства	31 424	-	-	31 424
Итого обязательств	3 417 540	19 230	23 995	3 460 765
Чистая балансовая позиция на отчетную дату	397 057	15 672	(10 055)	402 674
Обязательства кредитного характера на отчетную дату	806 331	-	-	806 331

По состоянию за 31.12.2010 г.

	Рубли	Доллары США (курс ЦБР на 31.12.2010 30.4769 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2010 40.3331 рублей за 1 евро)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	698 780	5 895	11 066	715 741
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 439	-	-	36 439
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	789 734	327 739	3 301	1 120 774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 412	-	-	37 412
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	952 985	-	-	952 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 481	-	-	14 481
Основные средства	88 478	-	-	88 478
Текущее требование по налогу на прибыль	4 830	-	-	4 830
Прочие активы	14 642	2 189	-	16 831
Итого активов	2 637 781	335 823	14 367	2 987 971
Обязательства				

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США (курс ЦБР на 31.12.2010 30.4769 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2010 40.3331 рублей за 1 евро)	Итого
Средства клиентов	2 533 675	8 452	3 369	2 545 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	821	-	-	821
Субординированный кредит	24 000	-	-	24 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	31	-	-	31
Отложенное налоговое обязательство	3 507	-	-	3 507
Прочие обязательства	18 082	-	-	18 082
Итого обязательств	2 580 116	8 452	3 369	2 591 937
Чистая балансовая позиция на отчетную дату	57 665	327 371	10 998	396 034
Обязательства кредитного характера на отчетную дату	425 059	-	-	425 059

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Риск был рассчитан только для финансовых статей в валютах, отличных от функциональной валюты банка.

Анализ чувствительности – валютный риск:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Укрепле- ние валюты на 5%	Ослабле- ние валюты на 5%	Укрепле- ние валюты на 5%	Ослабле- ние валюты на 5%
Доллар США	784	(784)	16 369	(16 369)
Евро	(503)	503	550	(550)
	281	(281)	16 919	(16 919)

В 2011 г. чистый убыток от переоценки активов в иностранной валюте составил -19 690 тыс. руб., в 2010 г. чистый доход равен 1 854 тыс. руб..

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Ценовому риску подвержены финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи.

Анализ чувствительности – ценовой риск.

	31.12.2011	31.12.2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	28 406	19 047
Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления	2 993	-
Корпоративные облигации	46 637	10 713
Корпоративные акции	2 450	7 652
Итого Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 486	37 412

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.****(в тысячах российских рублей)**

	31.12.2011	31.12.2010
Влияние на капитал: -10%	(8 049)	(3 741)

В 2011 году чистый убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, составил -204 тыс. руб., в 2010 году чистая прибыль составила 4 319 тыс. руб.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

Процентная ставка по кредитам, предоставляемым собственным сотрудникам, зависит от ставки рефинансирования, и, соответственно изменяется при ее росте или снижении.

Анализ чувствительности – процентный риск:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Увеличение ставки процента (+1%)	Уменьшение ставки процента (-1%)	Увеличение ставки процента (+1%)	Уменьшение ставки процента (-1%)
Влияние на прибыль до налогообложения				
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	18 300	(18 300)	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 000	(1 000)	6 700	(6 700)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	793	(793)	306	(306)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	129	(129)	123	(123)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35	(35)	144	(144)
	20 257	(20 257)	7 273	(7 273)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода, в процентах.

	31.12.2011			31.12.2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4.0	-	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4.6	-	-	3.3	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.0	-	-	8.39	-	-

ОАО "АККОБАНК"
Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.
(в тысячах российских рублей)

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	12.7	-	-	13.65	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7.4	-	-	7.61	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты	9.3	2.0	2.0	10.1	2.37	3.69
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.6	-	-	1.0	-	-
Субординированный кредит	5.0	-	-	5.0	-	-

27. Географический анализ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31.12.2011			31.12.2010		
	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Резервы на возможные потери	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Резервы на возможные потери
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	476 624	-	-	715 741	-
Обязательные резервы в Банке России	-	31 344	-	-	36 439	-
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	-	1 830 201	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	244 945	(4 392)	-	1 124 891	(4 117)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	80 486	-	-	37 412	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	1 074 724	(63 738)	-	1 134 733	(181 748)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	3 623	(16 699)	-	31 492	(17 011)
Основные средства	-	93 306	-	-	88 478	-
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 830	-
Прочие активы	-	28 186	(580)	-	17 269	(438)
Итого активов	-	3 863 439	(85 409)	-	3 191 285	(203 314)
Обязательства						
Средства банков	-	477	-	-	-	-
Средства клиентов	-	3 387 550	-	-	2 545 496	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 274	-	-	821	-
Субординированный кредит	-	24 000	-	-	24 000	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	539	-	-	31	-
Отложенное налоговое обязательство	-	2 501	-	-	3 507	-
Прочие обязательства	-	31 424	16 383	-	10 252	7 830
Итого обязательства	-	3 444 382	16 383	-	2 584 107	7 830
Чистая балансовая позиция	-	504 466	(101 792)	-	607 178	(211 144)
Обязательства кредитного характера	-	806 331	-	-	425 059	-

28. Условные обязательства**28.1. Обязательство по операционной аренде**

Банк в процессе своей хозяйственной деятельности вступает в договора аренды. Как правило, Банк заключает договора аренды сроком на 1 год (или менее – например, когда договор заключается не сначала года, то он обычно заключается сроком до конца текущего года).

По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало 32 соглашения об операционной аренде (площади под размещение банкоматов и операционных касс), по состоянию на 31 декабря 2010 года - 32 (площади под размещение банкоматов и операционных касс).

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

	2011	2010
Менее 1 года	5 344	6 068
От 1 года до 5 лет	10 093	6 240
Итого обязательств по операционной аренде	15 437	12 308

28.2. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

28.3. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

	31.12.2011	31.12.2010
Неиспользованные кредитные линии	116 251	2
Овердрафты	57 713	66 597
Гарантии выданные	632 367	358 460
<i>За вычетом резерва</i>	<i>(16 383)</i>	<i>(7 830)</i>
Итого обязательств кредитного характера	789 948	417 229

Информация об изменении в резервах по условным обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
Резерв под обесценение условных обязательств на начало отчетного периода	7 830	9 724
Создание (восстановление) резерва под обесценение условных обязательств в течение года	8 553	(1 894)
Резерв под обесценение условных обязательств на конец отчетного периода	16 383	7 830

Банк подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО сторона считается связанной с Банком, если:

а) прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:

- контролирует Банк или контролируется им, либо вместе с Банком является объектом совместного контроля;

- имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;

- осуществляет совместный контроль над Банком;

б) является ассоциированной организацией Банка;

в) представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является предпринимателем;

г) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка;

д) является близким родственником любого лица, упоминаемого в пунктах а) или г);

е) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в пунктах г) или д), или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;

ж) представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

Банк определил в качестве связанных сторон своих крупных (владеющих 5 и более % уставного капитала) акционеров, ключевой управленческий персонал, а также предприятия, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны акционеров или ключевого персонала (их близких родственников).

К акционерам, владеющим более 5% уставного капитала банка, относятся:

На 31.12.2011 г.:

Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута - 61.49%;

Нестеренко Р.Б. - 19.92%;

ОАО Ханты - Мансийский банк - 10.45%;

Росочинский К.В. - 7.59%;

На 31.12.2010 г.:

Муниципальное образование городской округ город Сургут в лице Администрации города Сургута - 61.49%;

ООО «Паритет» - 19.92%;

ОАО Ханты - Мансийский банк - 10.45%;

ООО «Авэтта» - 7.59%;

В состав ключевого управленческого персонала входят: Совет директоров, Администрация Банка, члены Кредитного комитета.

2011				
	Всего	Операции с ключевым управленче- ским персоналом	Операции с близкими родствен- никами ключевых сотрудников	Операции с организациями , которые контролируют ся, совместно контролируют ся или испытывают значительное влияние со стороны ключевых сотрудников или их близких родственников
Кредиты				
На начало отчетного периода	2 533	2 134	399	-

ОАО "АККОБАНК"

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	2011			
	Всего	Операции с ключевым управленче- ским персоналом	Операции с близкими родствен- никами ключевых сотрудников	Операции с организациями , которые контролируют ся, совместно контролируют ся или испытывают значительное влияние со стороны ключевых сотрудников или их близких родственников
Ссуды, выданные в течение периода	6 925	5 161	1 764	-
(Возврат ссуд в течение периода)	(5 043)	(4 468)	(575)	-
На конец отчетного периода	4 415	2 827	1 588	-
<i>Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам</i>	<i>458</i>	<i>266</i>	<i>192</i>	<i>-</i>
Депозиты и собственные векселя				
На начало отчетного периода	13 055	13 055	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	12 784	11 084	1 700	-
(Депозиты, выплаченные в течение периода)	(5 558)	(3 858)	(1 700)	-
На конец отчетного периода	20 281	20 281	-	-
<i>Процентные расходы по депозитам и собственным векселям</i>	<i>(1 948)</i>	<i>(1 930)</i>	<i>(18)</i>	<i>-</i>
Расчетные счета				
На начало отчетного года	47 666	16	20	47 630
Зачисление на расчетные счета в течение отчетного периода	4 282 633	10 115	219 058	4 053 460
(Списание с расчетных счетов в течение отчетного периода)	(4 288 738)	(9 609)	(219 029)	(4 060 100)
На конец отчетного периода	41 561	522	49	40 990
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>2 597</i>	<i>-</i>	<i>210</i>	<i>2 388</i>
<i>Расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон</i>	<i>6</i>	<i>6</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Резервы по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо	(23)	(23)	-	-
Внебалансовые обязательства (за вычетом резерва)	267	267	-	-
2010				
	Всего	Операции с ключевым управленче- ским персоналом	Операции с близкими родствен- никами ключевых сотрудников	Операции с организациями , которые контролируют ся, совместно контролируют ся или испытывают значительное влияние со стороны ключевых сотрудников или их близких родственников
Кредиты				
На начало отчетного периода	3 469	1 819	-	1 650
Ссуды, выданные в течение периода	3 559	2 059	1 500	-
(Возврат ссуд в течение периода)	(4 495)	(1 744)	(1 101)	(1 650)

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	2010			
	Всего	Операции с ключевым управленче- ским персоналом	Операции с близкими родствен- никами ключевых сотрудников	Операции с организациями , которые контролируют ся, совместно контролируют ся или испытывают значительное влияние со стороны ключевых сотрудников или их близких родственников
На конец отчетного периода	2 533	2 134	399	-
<i>Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам</i>	<i>261</i>	<i>139</i>	<i>37</i>	<i>85</i>
Депозиты и собственные векселя				
На начало отчетного периода	89 889	12 089	500	77 300
Депозиты, полученные в течение периода	9 934	8 896	1 038	-
(Депозиты, выплаченные в течение периода)	(86 768)	(7 930)	(1 538)	(77 300)
На конец отчетного периода	13 055	13 055	-	-
<i>Процентные расходы по депозитам и собственным векселям</i>	<i>(6 453)</i>	<i>(3 353)</i>	<i>(82)</i>	<i>(3 018)</i>
Расчетные счета				
На начало отчетного года	59 801	2	3	59 796
Зачисление на расчетные счета в течение отчетного периода	3 925 486	6 284	161 648	3 757 554
(Списание с расчетных счетов в течение отчетного периода)	(3 937 621)	(6 269)	(161 631)	(3 769 721)
На конец отчетного периода	47 666	17	20	47 629
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>2 504</i>	<i>1</i>	<i>143</i>	<i>2 360</i>
<i>Расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>-</i>	<i>(1)</i>
Резервы по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо	(27)	(8)	-	(19)
Внебалансовые обязательства (за вычетом резерва)	261	261	-	-

В 2011 и 2010 годах Банк выплачивал вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

	2011	2010
Краткосрочные вознаграждения работникам (выплаты в течение 12 мес.)	20 326	19 498
Итого:	20 326	19 498

В 2011 и 2010 годах по итогам годового Общего собрания акционеров были произведены выплаты премии членам Совета директоров в размерах 500 тыс. руб. и 600 тыс. руб., соответственно.

Прочих выплат не производилось.

30. События после отчетной даты

По итогам 2011 года было принято решение о выплате дивидендов:

1) выплата дивидендов по обыкновенным акциям в размере 18 (восемнадцати) копеек на одну обыкновенную акцию; всего на сумму 5 387 400 (пять миллионов триста восемьдесят семь тысяч четыреста) рублей;

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

2) выплата дивидендов по привилегированным акциям в размере 10 (десяти) рублей на одну привилегированную акцию; всего на сумму 700 000 (семьсот тысяч) рублей.

Утверждено и подписано от имени Правления 10 мая 2012 г.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Л.Г. Зумарева

Л.Г. Зумарева

И.В. Рабий