

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 2012 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.

Приоритетные направления деятельности ОАО «АККОБАНК»:

- 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:

ОАО «АККОБАНК» включено в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14 01 2005 г. за номером 440.

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 (9 место) лучших российских городов для ведения бизнеса («Рейтинг РБК по состоянию на 03.07.2012 г.») по следующим критериям:

- создание предприятия;
- получение разрешения на строительство;
- регистрация собственности;
- международная торговля.

По данным РИА Рейтинг, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра занял первое место среди регионов России по объему инвестиций в основной капитал по итогам I-го полугодия 2012 года. Доля автономного округа в общем объеме инвестиций РФ составила по итогам полугодия более 7%. По большинству показателей, характеризующих экономику, финансовую и социальную сферы, регион входит в группу лидеров среди субъектов Российской Федерации.

Рынок финансовых услуг как региона, так и страны в целом, сильно фрагментированный, высококонкурентный. Консолидация в отрасли высокая. 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.

Доля банка на рынке незначительна, влияния на рынок не оказывает. По состоянию на 01 января 2013 г. по размеру активов банк занимает 8 место, по размеру собственного капитала – 9 место среди банков Тюменской области.

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

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:

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.****(в тысячах российских рублей)**

	2012		2011	
	Собствен- ные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собствен- ные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РСБУ - отчетности *)	460 643	24 070	443 746	19 315
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	(14 916)	(2 238)	(12 678)	(4 682)
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	3 068	1 785	1 283	(2 009)
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(1 031)	(2 223)	1 192	1 342
Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	-	3 858	(1 959)	(204)
Инфлирование основных средств	(17 017)	(408)	(16 609)	(6 225)
Эффект от амортизации основных средств	(7 123)	150	(7 273)	7 666
Отложенное налогообложение	(4 704)	(2 161)	(2 501)	577
Восстановление фондов и отнесение на расходы сумм использования	-	(3 300)	-	(2 950)
Прочее	(261)	2 266	(2 527)	775
Значение показателя по МСФО-отчетности	418 659	21 799	402 674	13 605

*) 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.

Поправки 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 поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках 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. *Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.*

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «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 поправки 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 поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.*

Поправки 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. *Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.*

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 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. *По оценке Банка, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.*

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен 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, совместные и ассоциированные предприятия (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 поправками 2008 года). *По оценке Банка, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.*

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен 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 предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). *По оценке Банка, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.*

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок 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 прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (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 совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». По оценке Банка, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (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, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). По оценке Банка, данные поправки не окажут влияния на его 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 другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. 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. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» 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 поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие

информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. *В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;*
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. *В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;*
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. *В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;*
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. *В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;*
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. *В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.*

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. Ссуды и дебиторская задолженность

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

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

4.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

4.6. Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые банк продал или переклассифицировал до

наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

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

4.7. Основные средства и амортизация

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

Объект основных средств признается в качестве актива, когда:

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены нормы амортизационных отчислений, применяемые Банком:

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

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

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

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

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.

4.8. 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.

4.9. 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.

4.10. 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.

4.11. Уставный капитал

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

4.12. 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.

4.13. 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.

4.14. 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.

4.15. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.****(в тысячах российских рублей)****4.16. 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 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32.1961 рубля за 1 доллар США), 40.2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41.6714 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:

	31.12.2012	31.12.2011
Наличные средства	477 567	422 850
Остатки на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	640 776	53 774
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	50	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 118 393	476 624

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 2012 сумма обязательного резерва равнялась 30 363 тыс. руб., на 31 декабря 2011 года – 31 344 тыс. руб.

6. Депозит и прочие размещенные средства в Банке России

	31.12.2012	31.12.2011
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	400 148	1 830 201
Итого депозиты банков	400 148	1 830 201

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

	31.12.2012	31.12.2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	282 267	139 369
Текущие кредиты и депозиты в других банках	631 441	109 560
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	21	408
За вычетом резерва под обесценение ссуд и средств в других банках	-	(4 392)
Итого средств, предоставленных банкам	913 729	244 945

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

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.****(в тысячах российских рублей)**

	2012	2011
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам на начало отчетного периода	4 392	4 117
Изменение резервов под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	(4 392)	275
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам на конец отчетного периода	-	4 392

Эффективная ставка резерва (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за отчетную дату 31.12.2012 г. составила 0%, за 31.12.2011 г. - 1.76%.

Ниже приведена информация о кредитном качестве ссуд и дебиторской задолженности.

	31.12.2012	31.12.2011
Финансовые активы без признаков обесценения	913 729	29 781
Финансовые активы с признаками обесценения	-	219 556
Итого средств, предоставленных банкам, до вычета резерва под обесценение	913 729	249 337
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств в других банках</i>	<i>-</i>	<i>(4 392)</i>
Итого средств, предоставленных банкам	913 729	244 945

Качество категории кредитов оценивается в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска. Ниже приведена градация в соответствии с данным порядком:

	31.12.2012	31.12.2011
Категория качества 1 - 2	913 729	249 337
Итого средств, предоставленных банкам	913 729	249 337

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2012	31.12.2011
Облигации федерального займа	30 393	28 406
Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления	-	2 993
Корпоративные облигации	49 396	46 637
Корпоративные акции	2 200	2 450
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	81 989	80 486

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 2012 и на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения 2015 - 2036 гг., купонный доход в 2012 году 6.88 - 7.35%% годовых, в зависимости от выпуска.

Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Правительством Самарской области с номиналом в рублях. В 2012 г. долговыми обязательствами РФ и органов местного самоуправления банк не владел. 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.

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 2012 года имеют сроки погашения 2013-16 гг., купонный доход от 8.25 до 13.70%% годовых. 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.

9. Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам

	31.12.2012	31.12.2011
Кредиты коммерческим организациям	951 686	761 481
Кредиты индивидуальным предпринимателям	92 444	59 280
Кредиты физическим лицам	337 737	317 701
За вычетом резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам	(131 292)	(63 738)
Итого ссуд и средств, предоставленных клиентам	1 250 575	1 074 724

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

Анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	2012			
	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	51 747	3 846	8 145	63 738
Изменение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентам	72 251	(2 921)	(1 752)	67 578
<i>Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-	(24)	(24)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	123 998	925	6 369	131 292

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>	(128 600)	(4 438)	(86)	(133 124)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	51 747	3 846	8 145	63 738

Эффективная ставка резерва (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за отчетную дату 31.12.2012 г. составила, в процентах:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам – 12.51;
- по потребительским кредитам – 2.73;
- по ипотечным кредитам – 1.16.

Данные за предыдущий отчетный период (31.12.2011 г.):

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

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2012		31.12.2011	
	Итого	%	Итого	%
Торговля	331 637	26.52	254 934	23.72
Потребительские кредиты	331 370	26.50	309 558	28.80
Строительство	324 845	25.98	259 293	24.13
Транспорт	107 340	8.58	100 479	9.35
Производство	52 460	4.19	28 744	2.67
Недвижимость	33 285	2.66	44 503	4.14
<i>Прочее (отрасли, составляющие менее 3% от общей суммы средств клиентов)</i>	69 638	5.57	105 957	7.19
Итого ссуд и средств, предоставленных клиентам	1 250 575	100.00	1 074 724	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 2012 года:

	31.12.2012			Итого
	Кредиты коммерчес- ким организа- циям	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	
Финансовые активы без признаков обесценения	52 535	38 402	89 540	180 477
Финансовые активы, просроченные, но не обесценившиеся	-	-	1 031	1 031
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	525	525
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	506	506
Финансовые активы с признаками обесценения, в том числе:	849 463	54 041	14 569	918 073
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 550	-	-	4 550
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	799	-	-	799
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	256	-	-	256
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 855	2 855
Финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе, в том числе:	-	-	232 598	232 598
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	5 292	5 292
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	8	8
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 408	1 408
Финансовые активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не пересмотренные с ними условия	49 688	-	-	49 688
Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение	951 686	92 443	337 738	1 381 867
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам</i>	(123 998)	(925)	(6 369)	(131 292)
Итого кредитов и авансов клиентам	827 688	91 518	331 369	1 250 575

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

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2011			Итого
	Кредиты коммерчес- ким организа- циям	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	
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

Качество категории кредитов оценивается в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска. Ниже приведена градация в соответствии с данным порядком:

	31.12.2012	31.12.2011
Категория качества 1 - 3	1 008 062	892 829
Категория качества 4 - 5	9 915	12 193
Портфели однородных ссуд	232 598	233 440
	1 250 575	1 138 462

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31.12.2012	31.12.2011
Облигации федерального займа	-	3 623
Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления	20 262	-
Корпоративные облигации	6 000	16 699
<i>За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	(6 203)	(16 699)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	20 059	3 623

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 2010-12 гг., купонный доход в 2012 году 6.10 – 8.00 %% 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 2012 года имеют сроки погашения 2013-14 гг., купонный доход в 2012 году 7.98 – 8.00 %% годовых, в зависимости от выпуска.

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2012 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 2012 года в портфеле банка имеются просроченные и полностью обесцененные облигации, стоимость которых на момент признания составляла 6 000 тыс. руб. 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.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

	31.12.2012	31.12.2011
Финансовые активы без признаков обесценения	-	3 623
Финансовые активы с признаками обесценения (общая сумма), в том числе:	26 262	16 699
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 000	16 699
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	26 262	20 322
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(6 203)	(16 699)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	20 059	3 623

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

	2012	2011
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на начало отчетного периода	16 699	17 011
Изменение создания резервов под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	203	(312)
Списание безнадежной задолженности	(10 699)	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на конец отчетного периода	6 203	16 699

Качество категории эмитентов оценивается в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска. Ниже приведена градация в соответствии с данным порядком:

	31.12.2012	31.12.2011
Категория качества 1 - 3	20 262	3 623
Категория качества 4 - 5	6 000	16 699
	26 262	20 322

11. Основные средства

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

	Земля	Здания	Оборудование	Итого:
Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2011)	21 059	54 225	78 760	154 044
Поступления	-	-	12 947	12 947
Выбытие	-	-	(10 110)	(10 110)
Остаток на начало отчетного периода (2012)	21 059	54 225	81 597	156 881
Поступления	-	-	10 877	10 877
Выбытие	(16 015)	-	(8 890)	(24 905)
Остаток на конец отчетного периода (2012)	5 044	54 225	83 584	142 853
Накопленная амортизация				
Остаток на начало предыдущего отчетного периода (2011)	-	7 025	58 541	65 566
Амортизационные отчисления	-	699	7 420	8 119

ОАО "АККОБАНК"

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	Земля	Здания	Оборудова- ние	Итого:
Выбытия	-	-	(10 110)	(10 110)
Остаток на начало отчетного периода (2012)	-	7 724	55 851	63 575
Амортизационные отчисления	-	1 003	8 105	9 108
Выбытия	-	-	(8 890)	(8 890)
Остаток на конец отчетного периода (2012)	-	8 727	55 066	63 793
<i>Остаточная стоимость на начало предыдущего отчетного периода (2011)</i>	<i>21 059</i>	<i>47 200</i>	<i>20 219</i>	<i>88 478</i>
<i>Остаточная стоимость на начало отчетного периода (2012)</i>	<i>21 059</i>	<i>46 501</i>	<i>25 746</i>	<i>93 306</i>
<i>Остаточная стоимость на конец отчетного периода(2012)</i>	<i>5 044</i>	<i>45 498</i>	<i>28 518</i>	<i>79 060</i>

12. Прочие активы

	31.12.2012	31.12.2011
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	9 891	14 304
Итого финансовых активов	9 891	14 304
Нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 860	8 588
Остатки на транзитных счетах	4 126	3 746
Запасы материальных ценностей	2 385	2 128
Итого нефинансовых активов	18 371	14 462
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(123)</i>	<i>(580)</i>
Итого прочих активов	28 139	28 186

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:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	580	438
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	(432)	212
<i>Списание безнадежной задолженности</i>	<i>(25)</i>	<i>(70)</i>
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	123	580

13. Средства банков

	31.12.2012	31.12.2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	379	477
Итого депозиты банков	379	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:

	31.12.2012	31.12.2011
Организации, находящиеся в государственной собственности	131 745	248 112
- Текущие/расчетные счета	131 745	248 112
Прочие юридические лица	1 390 376	1 265 187
- Текущие/расчетные счета	1 278 571	1 183 401
- Срочные депозиты	111 805	81 786

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.****(в тысячах российских рублей)**

Физические лица	1 927 569	1 874 251
- Текущие счета/счета до востребования	1 578 058	1 459 181
- Срочные вклады	349 511	415 070
Итого средства клиентов	3 449 690	3 387 550

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2012		31.12.2011	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1 927 569	55.88	1 874 327	55.33
Строительство	452 153	13.11	338 478	9.99
Торговля	276 534	8.02	306 721	9.05
Транспорт	177 733	5.15	105 936	3.13
Недвижимость	155 513	4.51	143 897	4.25
Сервисные услуги	127 869	3.71	148 058	4.37
Водоотведение и аналогичная деятельность	73 245	2.12	126 206	3.73
Посредничество	15 662	0.45	121 342	3.58
Прочее (отрасли, составляющие менее 3% от общей суммы средств клиентов)	243 412	7.05	222 585	6.57
Итого средства клиентов	3 449 690	100.00	3 387 550	100.00

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2012	31.12.2011
Векселя	3 515	14 274
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 515	14 274

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для получения доходов в виде процентов. Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлению, но не ранее» с доходностью от 2.00 – 4.00% годовых.

16. Субординированный кредит

	31.12.2012	31.12.2011
Субординированный кредит	-	24 000
Итого субординированный кредит	-	24 000

17. Прочие обязательства

	31.12.2012	31.12.2011
Финансовые обязательства	-	-
Нефинансовых обязательств		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	866	905
Кредиторская задолженность	1 507	1 517
Обязательство по неоплаченным отпускам	9 720	7 750
Отложенные доходы	6 494	4 759
Прочие	26 794	16 493
Итого нефинансовых обязательств	45 381	31 424
Итого прочих обязательств:	45 381	31 424

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

18. Уставный капитал

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.****(в тысячах российских рублей)**

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	
			31.12.2012	31.12.2011
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 2012 года и 31 декабря 2011 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

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	161 584	130 681
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 514	5 984
Средства в других банках	46 271	45 766
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 199	697
Итого процентных доходов	215 568	183 128
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	6 972	9 363
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	352	926
Срочные вклады физических лиц	32 602	34 470
Субординированный кредит	-	1 200
Текущие (расчетные) счета	1 112	917
Прочие	129	-
Итого процентных расходов	41 167	46 876
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	174 401	136 252

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие, ведение счетов	7 298	7 237
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	161 606	148 055
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	8 202	2 314
Прочие	17 091	14 763
Итого комиссионных доходов	194 197	172 369
Комиссионные расходы		
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	919	314
Комиссия за РКО и ведение счетов	3 802	3 316
Комиссия по другим операциям	48 085	32 844
Итого комиссионных расходов	52 806	36 474
Чистые комиссионные доходы (расходы)	141 391	135 895

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.****(в тысячах российских рублей)****21. Операционные расходы**

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

	2012	2011
Затраты на персонал	145 841	140 997
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	10 983	11 783
Затраты на имущество	24 095	21 134
Ремонт и обслуживание	10 999	11 038
Затраты на аудит	773	733
Коммуникационные расходы	8 570	9 610
Амортизация основных средств	9 108	8 119
Реклама и маркетинг	760	1 042
Страхование	30 221	31 214
Прочие	12 015	10 559
Итого операционных расходов	253 365	246 229

22. Налогообложение

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 069	7 584
Изменения отложенного налогообложения, связанные, в том числе:		
- в отложенных налогах кроме изменения ставки налога на прибыль	2 161	(577)
Итого расходы по налогу на прибыль	9 230	7 007

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.

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	31 029	20 612
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	6 206	4 122
Постоянные разницы:		
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	1 532	1 313
- доходы, уменьшающие налоговую базу	(232)	251
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 375	3 535
- прочие невременные разницы	525	(2 053)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(703)	(644)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	8 703	6 524
Налог на прибыль, исчисленный по ставкам, отличным от 20%	527	483
	9 230	7 007

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.****(в тысячах российских рублей)**

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 2012 года представлены следующим образом:

	31.12.2012	31.12.2011	Изменение
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Амортизация основных средств	(2 107)	(2 502)	395
Применение эффективной процентной ставки	(308)	(464)	156
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(52)	(505)	453
Переоценка по справедливой стоимости	(627)	(1 007)	380
Создание резерва по сомнительной задолженности	(191)	(155)	(36)
Прочее	(2 421)	(3 146)	725
Общая сумма отложенного налогового актива	(5 706)	(7 779)	2 073
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Инфлирование основных средств	8 261	8 342	(81)
Признание НДС как части стоимости основных средств	2 070	1 901	169
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 331	10 243	88
Итого чистое отложенное обязательство (налоговый актив)	4 625	2 464	2 161
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	79	37	42
ВСЕГО чистое отложенное обязательство (налоговый актив)	4 704	2 501	2 203

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)

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.

	2012		2011	
	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	26	143	22	328
Дивиденды, объявленные в течение года	5 387	700	4 789	700
Дивиденды, выплаченные в течение года	(5 389)	(643)	(4 780)	(648)
Сумма возврата на нераспределенную прибыль	(5)	(47)	(5)	(237)
Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года	19	153	26	143
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (руб. на акцию)	0.18	10.00	0.16	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 невостребованные 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 2012 года справедливая стоимость средств, размещенных в Банке России, не отличается от их балансовой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам. На отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года и 31 декабря 2011 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.

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

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 2012 года и 31 декабря 2011 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 31.12.2012 г. справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемые до погашения, рассчитанная с использованием данных активных рынков, составила 20 232 тыс. руб., на 31.12.2011 г. - 3 614 тыс. руб.

Депозиты банков. По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов. По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 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 2012 года и на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже.

На 31.12.2012 г.:

	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая 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	1 118 393	-	-	-	-
- наличные средства	477 567	-	-	-	-
- остатки по счетам в ЦБ РФ	640 776	-	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	50	-	-	-	-
Обязательные резервы в Банке России	30 363	-	-	-	-
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	400 148	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	913 729	-	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	282 662	-	-	-	-
- текущие кредиты и депозиты в других банках	631 046	-	-	-	-

ОАО "АККОБАНК"

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
- дебиторская задолженность	21	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 989	81 989	81 989	-	-
- облигации	79 789	79 789	79 789	-	-
- акции	2 200	2 200	2 200	-	-
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 250 575	-	-	-	-
- кредиты коммерческим организациям	827 688	-	-	-	-
- кредиты индивидуальным предпринимателям	91 518	-	-	-	-
- кредиты физическим лицам	331 369	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 059	20 059	-	-	-
- облигации	20 059	20 059	-	-	-
Прочие финансовые активы	9 891	-	-	-	-
- дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	9 891	-	-	-	-
Итого финансовых активов	3 825 147	102 048	81 989	-	-
Финансовые обязательства					
Депозиты банков	379	-	-	-	-
Средства клиентов	3 449 690	-	-	-	-
- текущие/расчетные счета юридических лиц	1 410 316	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	111 805	-	-	-	-
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 578 058	-	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	349 511	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 515	-	-	-	-
- векселя	3 515	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	3 453 584	-	-	-	-

На 31.12.2011 г.:

	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая 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	-	-	-	-
- наличные средства	422 850	-	-	-	-
- остатки по счетам в ЦБ РФ	53 774	-	-	-	-
Обязательные резервы в Банке России	31 344	-	-	-	-
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	1 830 201	-	-	-	-
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	244 945	-	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	143 727	-	-	-	-
- текущие кредиты и депозиты в других банках	100 810	-	-	-	-
- дебиторская задолженность	408	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 486	80 486	80 486	-	-
- облигации	78 036	78 036	78 036	-	-

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	В том числе:		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
- акции	2 450	2 450	2 450	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 074 724	-	-	-	-
- кредиты коммерческим организациям	709 733	-	-	-	-
- кредиты индивидуальным предпринимателям	55 434	-	-	-	-
- кредиты физическим лицам	309 557	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 623	3 623	-	-	-
- облигации-	3 623	3 623	-	-	-
Прочие финансовые активы	14 304	-	-	-	-
- дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	14 304	-	-	-	-
Итого финансовых активов	3 756 251	84 109	80 486	-	-
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	-	-	-
- векселя	14 274	14 274	-	-	-
Субординированный кредит	24 000	24 000	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	3 426 301	3 426 301	-	-	-

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 2012 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязатель-ства, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 118 393					1 118 393
- наличные средства	477 567	-	-	-	-	477 567
- остатки по счетам в ЦБ РФ	640 776	-	-	-	-	640 776
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках- резидентах	50	-	-	-	-	50
Обязательные резервы в Банке России	30 363	-	-	-	-	30 363

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 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
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	400 148	-	-	-	-	400 148
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	913 729	-	-	-	913 729
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	-	282 662	-	-	-	282 662
- текущие кредиты и депозиты в других банках	-	631 046	-	-	-	631 046
- дебиторская задолженность	-	21	-	-	-	21
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	81 989	-	81 989
- облигации	-	-	-	79 789	-	79 789
- акции	-	-	-	2 200	-	2 200
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	1 250 575	-	-	-	1 250 575
- кредиты коммерческим организациям	-	827 688	-	-	-	827 688
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	91 518	-	-	-	91 518
- кредиты физическим лицам	-	331 369	-	-	-	331 369
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	20 059	-	-	20 059
- облигации	-	-	20 059	-	-	20 059
Прочие финансовые активы	9 891	-	-	-	-	9 891
- дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	9 891	-	-	-	-	9 891
Итого финансовых активов	1 558 795	2 164 304	20 059	81 989	-	3 825 147
Финансовые обязательства						
Депозиты банков	-	-	-	-	379	379
Средства клиентов	-	-	-	-	3 449 690	3 449 690
- текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	-	-	1 410 316	1 410 316
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	111 805	111 805
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	-	-	1 578 058	1 578 058
- срочные вклады физических лиц	-	-	-	-	349 511	349 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	3 515	3 515
- векселя	-	-	-	-	3 515	3 515
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	3 453 584	3 453 584

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
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	31 344	-	-	-	-	31 344

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 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
Россия						
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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	80 486	-	80 486
- облигации	-	-	-	78 036	-	78 036
- акции	-	-	-	2 450	-	2 450
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
- облигации	-	-	3 623	-	-	3 623
Прочие финансовые активы	14 304	-	-	-	-	14 304
- дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	14 304	-	-	-	-	14 304
Итого финансовых активов	2 352 473	1 319 669	3 623	80 486	-	3 756 251
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
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	3 426 301	3 426 301

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.

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

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 2012 года и 2011 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:

	31.12.2012	31.12.2011
Чистые активы в соответствии с РСБУ	460 643	443 746
За вычетом нематериальных активов	(28)	(33)
Субординированный депозит	-	20 400
Прочее	(3 589)	(5 755)
Итого нормативный капитал	457 026	458 358

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

	31.12.2012	31.12.2011
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	524 098	524 098
Нераспределенная прибыль	(105 808)	(121 571)
Итого капитала первого уровня	418 290	402 527
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	369	147
Субординированный долг	-	20 400
Итого капитал второго уровня	369	20 547
Итого нормативный капитал	418 659	423 074

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 2012 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;

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.****(в тысячах российских рублей)**

- иные факторы.

Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера

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

Для расчета используется первоначальная эффективная ставка процента.

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

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.

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

	31.12.2012		31.12.2011	
	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	913 729	31	244 945	12
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 250 575	42	1 074 724	50
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 059	1	3 623	-
Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	802 035	26	806 331	38
Всего финансовых инструментов, подверженных кредитному риску	2 986 398	100	2 129 623	100
Всего финансовых активов, подверженных кредитному риску	2 184 363	73	1 323 292	62

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.

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.****(в тысячах российских рублей)**

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

	31.12.2012		31.12.2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы без признаков обесценения и непросроченные				
Залог акций	2 274	362	-	-
Залог недвижимости	167 927	78 775	100 324	44 660
Залог транспортного средства	21 284	11 854	22 753	10 348
Залог оборудования	373	86	-	-
Всего обеспечения по финансовым активам без признаков обесценения и непросроченным	191 858	91 077	123 077	55 008
Финансовые активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия				
Залог недвижимости	48 154	39 922	-	-
Всего обеспечения по финансовым активам, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия	48 154	39 922	-	-
Финансовые активы, просроченные, но не обесценившиеся на отчетную дату				
Залог транспортного средства	1 257	263	-	-
Всего обеспечения по финансовым активам, просроченным, но не обесценившимся на отчетную дату	1 257	263	-	-
Финансовые активы с признаками обесценения				
Выпущенные Банком векселя	3 500	3 500	13 350	13 350
Залог акций	1 355	1 079	4 412	1 880
Залог недвижимости	1 286 470	462 728	1 284 943	429 240
Залог транспортного средства	279 976	195 913	213 632	158 142
Залог имущественных прав (требований)	27 247	6 821	33 181	5 984
Залог прочего имущества	-	-	525	1 235
Залог оборудования	6 900	9 987	-	-
Всего обеспечения по финансовым активам с признаками обесценения	1 605 448	680 028	1 550 043	609 831
Итого обеспечение	1 846 717	811 290	1 673 120	664 839

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

	31.12.2012	31.12.2011
Поручительство физического лица	502 926	501 180
Поручительство юридического лица	379 660	382 241
Итого поручительств	882 586	883 421

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.

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

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.

Банк рассматривает залоговые ценности в качестве:

- вторичного источника погашения обязательств заёмщика перед Банком;
- обеспечения, учитываемого при формировании резерва на возможные потери по ссудам.

Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения, а также затрат, связанных с реализацией предмета залога при обращении на него взыскания.

Залог может приниматься в расчет резерва на возможные потери по ссудам. По состоянию за 31.12.2012 г. снижение созданных резервов за счет обеспечения составило 672 тыс. руб., за 31.12.2011 г. – 17 тыс. руб.

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.

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 31.12.2012 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	-	1 118 393	-	-	-	-	-	1 118 393
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	30 363	-	-	-	-	-	30 363
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4.50	400 148	-	-	-	-	-	400 148
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	6.60	913 729	-	-	-	-	-	913 729

ОАО "АККОБАНК"
Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.
(в тысячах российских рублей)

	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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.10	81 989	-	-	-	-	-	81 989
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	11.60	95 397	146 275	470 596	364 349	173 958	-	1 250 575
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.10	-	273	9 894	9 892	-	-	20 059
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	79 060	79 060
Прочие активы	-	14 003	-	-	-	-	14 136	28 139
Итого активов		2 654 022	146 548	480 490	374 241	173 958	93 196	3 922 455
Обязательства								
Средства банков	-	379	-	-	-	-	-	379
Средства клиентов	7.11	3 005 617	44 979	147 818	251 276	-	-	3 449 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.60	-	-	1 514	2 001	-	-	3 515
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	127	-	-	-	-	127
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	4 704	4 704
Прочие обязательства	-	17 827	727	370	-	-	26 457	45 381
Итого обязательств		3 023 823	45 833	149 702	253 277	-	31 161	3 503 796
Чистая балансовая позиция		(369801)	100 715	330 788	120 964	173 958	62 035	418 659
- нарастающим итогом			(269 086)	61 702	182 666	356 624	418 659	
Обязательства кредитного характера		31 797	142 221	385 717	268 757	-	-	828 492
- нарастающим итогом			174 018	559 735	828 492	828 492	828 492	

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								
Средства банков	-	477	-	-	-	-	-	477
Средства 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

ОАО "АККОБАНК"

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	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
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
<i>Чистая балансовая позиция</i>		<i>(329 935)</i>	<i>(49 306)</i>	<i>267 908</i>	<i>268 407</i>	<i>145 179</i>	<i>100 421</i>	<i>402 674</i>
<i>- нарастающим итогом</i>			<i>(379 241)</i>	<i>(111 333)</i>	<i>157 074</i>	<i>302 253</i>	<i>402 674</i>	
<i>Обязательства кредитного характера</i>		<i>97 665</i>	<i>126 524</i>	<i>260 815</i>	<i>321 327</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>806 331</i>
<i>- нарастающим итогом</i>			<i>224 189</i>	<i>485 004</i>	<i>806 331</i>	<i>806 331</i>	<i>806 331</i>	

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 востреб- ования	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Итого
По состоянию на 31.12.2012 г.					
Средства банков	379	-	-	-	379
Средства клиентов	3 003 763	53 327	171 446	271 264	3 499 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 517	2 107	3 624
Обязательство по операционной аренде	-	-	5 708	6 761	12 469
Текущее обязательство по налогу на прибыль	127	-	-	-	127
Прочие обязательства	12 410	20	-	-	12 430
Гарантии выданные	27 959	45 516	385 717	268 757	727 949
Неиспользованные кредитные линии	3 838	96 705	-	-	100 543
Итого недисконтированные потоки денежных средств	3 048 476	195 568	564 388	548 889	4 357 321

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	1 мес. и до востреб- ования	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
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	632 366
Неиспользованные кредитные линии	609	20 684	151 642	1 030	173 965
Итого недисконтированные потоки денежных средств	3 115 634	267 003	466 948	459 431	4 309 016

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	1 мес. и до востреб ования	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года и до 5 лет	Итого
средств					

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):

	Рубли	Доллары США (курс ЦБР на 31.12.2012 30.3727 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2012 40.2286 рублей за 1 евро)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 105 591	6 410	6 392	1 118 393
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 363	-	-	30 363
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	400 148	-	-	400 148
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	895 677	15 439	2 613	913 729
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 989	-	-	81 989
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 250 575	-	-	1 250 575
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 059	-	-	20 059
Основные средства	79 060	-	-	79 060
Прочие активы	27 237	902	-	28 139
Итого активов	3 890 699	22 751	9 005	3 922 455
Обязательства				
Средства банков	349	30	-	379
Средства клиентов	3 438 762	8 657	2 271	3 449 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 515	-	-	3 515
Текущее обязательство по налогу на прибыль	127	-	-	127
Отложенное налоговое обязательство	4 704	-	-	4 704
Прочие обязательства	45 354	27	-	45 381
Итого обязательств	3 492 811	8 714	2 271	3 503 796

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США (курс ЦБР на 31.12.2012 30.3727 рублей за 1 долл. США)	Евро (курс ЦБР на 31.12.2012 40.2286 рублей за 1 евро)	Итого
Чистая балансовая позиция на отчетную дату	397 888	14 037	6 734	418 659
Обязательства кредитного характера на отчетную дату	828 492	-	-	828 492

По состоянию за 31.12.2011 г.

	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

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:

	31.12.2012		31.12.2011	
	Укрепле-ние валюты на 5%	Ослабле-ние валюты на 5%	Укрепле-ние валюты на 5%	Ослабле-ние валюты на 5%
Доллар США	702	(702)	784	(784)
Евро	337	(337)	(503)	503

ОАО «АККОБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.****(в тысячах российских рублей)**

	1 039	(1 039)	281	(281)
В 2012 г. чистый убыток от переоценки активов в иностранной валюте составил (11 427) тыс. руб., в 2011 г. – (19 690) 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 – ценовый риск.

	31.12.2012	31.12.2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	30 393	28 406
Долговые обязательства РФ и органов местного самоуправления	-	2 993
Корпоративные облигации	49 396	46 637
Корпоративные акции	2 200	2 450
Итого Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 989	80 486
Влияние на капитал: -10%	(8 199)	(8 049)

В 2012 году чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, составила 1 899 тыс. руб., в 2011 году чистый убыток составил (204) 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:

	31.12.2012		31.12.2011	
	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	4 000	(4 000)	18 300	(18 300)
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	6 300	(6 300)	1 000	(1 000)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	778	(778)	793	(793)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	190	(190)	129	(129)

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2012		31.12.2011	
	Увеличение ставки процента (+1%)	Уменьшение ставки процента (-1%)	Увеличение ставки процента (+1%)	Уменьшение ставки процента (-1%)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	200	(200)	35	(35)
	11 468	(11 468)	20 257	(20 257)

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.

	31.12.2012			31.12.2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4.5	-	-	4.0	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	6.6	-	-	4.6	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.1	-	-	8.0	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	11.6	-	-	12.7	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.1	-	-	7.4	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты	9.6	2.0	2.0	9.3	2.0	2.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.6	-	-	11.6	-	-
Субординированный кредит	-	-	-	5.0	-	-

27. Географический анализ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2012 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.

	31.12.2012			31.12.2011		
	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Резервы на возможные потери	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Резервы на возможные потери
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 118 393	-	-	476 624	-
Обязательные резервы в Банке России	-	30 363	-	-	31 344	-
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	-	400 148	-	-	1 830 201	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	913 729	-	-	244 945	(4 392)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	81 989	-	-	80 486	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	1 381 867	(131 292)	-	1 074 724	(63 738)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	26 262	(6 203)	-	3 623	(16 699)

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2012			31.12.2011		
	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Резервы на возможные потери	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Резервы на возможные потери
Основные средства	-	79 060	-	-	93 306	-
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	28 262	(123)	-	28 186	(580)
Итого активов	-	4 060 073	(137 618)	-	3 863 439	(85 409)
Обязательства						
Средства банков	-	379	-	-	477	-
Средства клиентов	-	3 449 690	-	-	3 387 550	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 515	-	-	14 274	-
Субординированный кредит	-	-	-	-	24 000	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	127	-	-	539	-
Отложенное налоговое обязательство	-	4 704	-	-	2 501	-
Прочие обязательства	-	18 924	26 457	-	15 041	16 383
Итого обязательства	-	3 477 339	26 457	-	3 444 382	16 383
Чистая балансовая позиция	-	582 734	(164 075)	-	419 057	(101 792)
Обязательства кредитного характера	-	828 492	-	-	806 331	-

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 2012 года действовало 30 соглашений об операционной аренде (площади под размещение банкоматов и операционных касс), по состоянию на 31 декабря 2011 года - 32 (площади под размещение банкоматов и операционных касс).

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

	2012	2011
Менее 1 года	5 708	5 344
От 1 года до 5 лет	6 761	10 093
Итого обязательств по операционной аренде	12 469	15 437

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.

	31.12.2012	31.12.2011
Неиспользованные кредитные линии	100 520	116 251
Овердрафты	23	57 713

ОАО "АККОБАНК"**Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.****(в тысячах российских рублей)**

	31.12.2012	31.12.2011
Гарантии выданные	727 949	632 367
За вычетом резерва	(26 457)	(16 383)
Итого обязательств кредитного характера	802 035	789 948

Информация об изменении в резервах по условным обязательствам кредитного характера:

	2012	2011
Резерв под обесценение условных обязательств на начало отчетного периода	16 383	7 830
Создание (восстановление) резерва под обесценение условных обязательств в течение года	10 074	8 553
Резерв под обесценение условных обязательств на конец отчетного периода	26 457	16 383

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

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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: 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).

Акционеры, владеющие более 5% уставного капитала банка:

На 31.12.2012 г.:

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

Рязанов Александр Николаевич – 27.50%;

ОАО Ханты - Мансийский банк - 10.45%.

На 31.12.2011 г.:

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

Нестеренко Роман Борисович - 19.92%;

ОАО «АККОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

ОАО Ханты - Мансийский банк - 10.45%;

Росочинский Константин Витольдович - 7.59%;

	2012			
	Всего	Операции с ключевым управленче- ским персоналом	Операции с близкими родствен- никами ключевых сотрудников	Операции с организациями, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны ключевых сотрудников или их близких родственников
Кредиты				
На начало отчетного периода	4 415	4 415	-	-
Ссуды, выданные в течение периода	3 936	3 936	-	-
(Возврат ссуд в течение периода)	(4 464)	(4 464)	-	-
На конец отчетного периода	3 887	3 887	-	-
Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам	551	551	-	-
Депозиты и собственные векселя				
На начало отчетного периода	20 281	20 281	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	15 277	15 277	-	-
(Депозиты, выплаченные в течение периода)	(2 421)	(2 421)	-	-
На конец отчетного периода	33 137	33 137	-	-
Процентные расходы по депозитам и собственным векселям	3 049	3 049	-	-
Расчетные счета				
На начало отчетного года	41 561	522	49	40 990
Зачисление на расчетные счета в течение отчетного периода	4 806 247	3 464	66 497	4 736 286
(Списание с расчетных счетов в течение отчетного периода)	(4 745 771)	(3 854)	(66 546)	(4 675 371)
На конец отчетного периода	102 037	132	-	101 905
Комиссионные доходы	2 561	-	53	2 508
Расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	6	6	-	-
Резервы по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо	17	17	-	-
Внебалансовые обязательства (за вычетом резерва)	118	118	-	-
	2011			
	Всего	Операции с ключевым управленче- ским персоналом	Операции с близкими родствен- никами ключевых сотрудников	Операции с организациями, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны ключевых сотрудников или их близких родственников
Кредиты				
На начало отчетного периода	2 533	2 134	399	-
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	-
Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам	458	266	192	-

ОАО "АККОБАНК"

Примечания к финансовой отчетности за 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	2011			
	Всего	Операции с ключевым управленче- ским персоналом	Операции с близкими родствен- никами ключевых сотрудников	Операции с организациями, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны ключевых сотрудников или их близких родственников
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	-	-
Процентные расходы по депозитам и собственным векселям	(1 948)	(1 930)	(18)	-
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
Комиссионные доходы	2 598	-	210	2 388
Расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	6	6	-	-
Резервы по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо	(23)	(23)	-	-
Внебалансовые обязательства (за вычетом резерва)	267	267	-	-

В 2012 и 2011 годах Банк выплачивал вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

	2012	2011
Краткосрочные вознаграждения работникам (выплаты в течение 12 мес.)	12 832	20 326
Итого:	12 832	20 326

В 2012 и 2011 годах по итогам годового Общего собрания акционеров были произведены выплаты премии членам Совета директоров в размере 500 тыс. руб.

Прочих выплат не производилось.

30. События после отчетной даты

По итогам 2012 года было принято решение о выплате дивидендов:

- 1) выплата дивидендов по обыкновенным акциям в размере 20 (двадцати) копеек на одну обыкновенную акцию; всего на сумму 5 986 000 (пять миллионов девятьсот восемьдесят шесть тысяч) 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 Председателем Правления 10 июня 2013 г.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Л.Г. Зумарева

Л.Г. Зумарева

И.В. Рабий