

Утвержден
годовым Общим собранием акционеров
ОАО АКБ «ЮГРА»
Протокол № 2 от « 25 » мая 2007г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО АКБ «ЮГРА» ЗА 2006 ГОД

1) Положение акционерного общества в отрасли

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮГРА" создан на основании решения общего собрания пайщиков-учредителей Банка (протокол № 1 от 06.11.1990 г.), с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮГРА" и осуществляет свою деятельность свыше 16 лет.

Акционерами ОАО АКБ «ЮГРА» являются 7 юридических лиц и 96 физических лиц. Уставный капитал Банка на 1 января 2007 года составил 170 000 тыс. руб.

ОАО АКБ «ЮГРА» является членом Ассоциации Российских Банков, Московской Межбанковской Валютной биржи, Сообщества «S.W.I.F.T», Национальной Фондовой Ассоциации, Ассоциации Российских членов Европей Интернэшнл, Ассоциации банков Северо-Запада, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, Ассоциации региональных банков России, Некоммерческого партнерства «Банки Золотого Кольца».

ОАО АКБ «ЮГРА» - ассоциированный член платежных систем MasterCard Europe S.F. и Visa International.

Банк имеет Лицензию на осуществление банковских операций № 880 от 22 ноября 1990 года, а также следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, лицензию биржевого посредника.

По данным, опубликованным журналом «Деньги», среди крупнейших банков России по сумме чистых активов ОАО АКБ «ЮГРА» занимает 191 место.

Темпы развития ОАО АКБ «ЮГРА» и банковской системы России в целом во многом определяются общеэкономическими факторами. При росте экономики растут и обороты по банковским счетам клиентов, размещается больше средств в депозиты, повышается доверие к банкам, ситуация на денежном, фондовом и валютном рынке стабилизируется, кредитоспособность заемщиков повышается. В настоящее время темпы роста экономики России достаточно высоки (рост ВВП в 2006 году составил 6,7%), далее совершенствуется налоговое и гражданское законодательство.

Основные параметры, характеризующие состояние банковского сектора за 2006 год, свидетельствуют о развитии банковского сектора. Высокими темпами увеличиваются активы и капитал кредитных организаций, расширяется их ресурсная база, особенно за счет привлечения средств населения. Рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков является одним из наиболее важных признаков российского банковского сектора в этот период.

На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц.

Повышаются финансовые результаты деятельности кредитных организаций. За 2006 год прибыль банковского сектора составила 371,5 млрд. рублей, рост в 1,4 раза по сравнению с 2005 г. Объем ссудной и приравненной к ней задолженности по кредитам, предоставленным банковским сектором России предприятиям вырос с 4110,6 млрд. руб. за 2005 г. до 6136,5 млрд. руб. или в 1,5 раза. Объем вкладов физических лиц вырос с 2754,6 млрд. руб. до 3496,1 млрд. руб. или в 1,3 раза.

Несмотря на жесткую конкуренцию, ОАО АКБ "ЮГРА" в настоящее время развивается быстрыми темпами, чему способствует накопленный за 16 лет опыт работы, профессиональный персонал, созданная материально-техническая база, а также клиентская политика, направленная на комплексное удовлетворение потребностей клиента в банковских продуктах.

Валюта баланса увеличилась за 2006 г. с 5078 млн. руб. до 5803 млн. руб. или на 14,3%. Балансовая прибыль Банка в 2006 г. по сравнению с 2005 г. выросла с 28,8 млн. руб. до 50,6 млн. руб. или в 1,8 раза.

2) Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, кредитование юридических и физических лиц и операции с ценными бумагами.

3) Отчет Совета Банка о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

В 2006 году Банку удалось не только сохранить основную корпоративную клиентуру и свое место на рынке розничных услуг, предлагаемых населению, но и привлечь на обслуживание ряд новых корпоративных клиентов.

Остаток денежных средств клиентов на счетах, открытых в Банке, составил по состоянию на 1 января 2007 года 4 989 млн. рублей против 3 943 млн. рублей на 1 января 2006 года – рост 26,5 %, в том числе остатки денежных средств на вкладах физических лиц - 2 060 млн. рублей против 2 082 млн. рублей по состоянию на 1 января 2006 года – снижение 1,1%.

Показатели финансового результата непосредственно связаны с объемом и перечнем проводимых Банком операций.

Имея стабильный кредитный портфель, основные доходы Банк получает за счет операций кредитования. На 1 января 2007 года чистая ссудная задолженность клиентов составила 2 643 млн. рублей (на 1 января 2006 года – 2 496 млн. рублей, на 1 января 2005 года - 2 421 млн. рублей). Среднегодовой объем ссудной задолженности составил 2 667 млн. рублей (за 2005 год - 2 595 млн. рублей, за 2004 год - 3 164 млн. рублей). Однако вследствие продолжающегося снижения процентных ставок по кредитам, предоставленным первоклассным клиентам, несмотря на рост среднегодовой задолженности против 2005 года, роста процентных доходов от кредитных операций не произошло, и они сохранились на уровне 2005 года (351,7 млн. рублей – в 2006 году, 354,1 млн. рублей – в 2005 году).

В 2006 году Банк продолжал активизировать свою позицию на рынке ценных бумаг, увеличивая долю доходов от операций с ценными бумагами в общем финансовом результате Банка.

В 2006 году Банк изменил структуру портфеля ценных бумаг, сделав основной упор на государственные, муниципальные облигации, а также на корпоративные облигации крупных эмитентов, таких как ОАО «Газпром», ОАО «Российские железные дороги», ОАО Федеральная сетевая компания «РАО ЕЭС», ОАО «Сибирьтелеком» и другие.

Объем вложений в акции ведущих промышленных компаний вырос с 35,6 миллионов рублей до 157 миллионов рублей. Портфель акций представлен акциями таких компаний, как ОАО «РАО ЕЭС», ОАО «Газпром», ОАО «Роснефть», ОАО «Татнефть», ОАО «Лукойл», ОАО «Сургутнефтегаз», ОАО «Транснефть», а так же энергетических компаний, образовавшихся в результате реструктуризации предприятий энергетики.

За год портфель ценных бумаг вырос почти в 2 раза с 697 млн. рублей до 1227 млн. рублей, в том числе государственные и муниципальные облигации - 484 млн. рублей (39,4%); корпоративные облигации, включая корпоративные облигации, номинированные в долларах США, - 458 млн. рублей (37,3%); акции - 125 млн. рублей (10,2%); векселя крупнейших кредитных организаций (Сбербанк, Внешторгбанк) - 157 млн. рублей (12,8%).

Структура портфеля ценных бумаг Банка имеет следующий вид:

инвестиционная составляющая – 89,5% (государственные, муниципальные, корпоративные облигации и векселя);

спекулятивная составляющая – 10,2% (акции, из них примерно треть акций приобретена на длительный срок с целью получения инвестиционного дохода и с прогнозом роста котировок по ним более чем в два раза);

прочие вложения - 0,3%.

Доходы за год по операциям с ценными бумагами составили 147,4 миллионов рублей, из них процентный доход по государственным, муниципальным и корпоративным облигациям - 77 млн. рублей (52,2%), доход от перепродажи ценных бумаг - 33 млн. рублей (22,4%), доход по переоценке ценных бумаг - 30 млн. рублей (20,4%).

Расходы составили 46 миллионов рублей, из них расход по переоценке ценных бумаг составил 26,6 миллионов рублей (57,8%).

В 2006 году Банк инвестировал средства в развитие брокерской деятельности. В середине 2006 года приобретена, а к концу 2006 года полностью внедрена информационно торговая система QUIK-Брокер, позволяющая клиентам выставлять заявки в торговую систему через Интернет. Внедрение программного обеспечения позволило за последний месяц 2006 года Банк увеличить количество клиентов на брокерском обслуживании на 10%.

Банк традиционно работает с клиентами - физическими лицами, предлагая им полный комплекс банковских операций. Доля средств физических лиц, привлеченных во вклады и находящихся на текущих счетах в Банке, традиционно составляет порядка 50% от всех привлеченных Банком средств. Общая сумма средств физических лиц, размещенных в Банке по состоянию на 1 января 2007 года, составила 2 911,9 млн. рублей (вклады - 2 059,6 млн. рублей, текущие счета физических лиц - 852,3 млн. рублей). По состоянию на 1 января 2006 года средства физических лиц, размещенные в Банке, составляли 2 729,8 млн. рублей, на 1 января 2005 года - 2 202 млн. рублей. Услуги, предоставляемые населению по осуществлению переводов по системе Western Union, переводов без открытия банковских счетов, коммунальных и других видов платежей, осуществляемых через банкоматы, постерминальные устройства по банковским картам и устройства для приема наличных денежных средств являются полностью востребованными, особенно в таких городах как Мегион и Ярославль. Комиссии за осуществление коммунальных и других платежей, осуществленных населением, полученные с организаций-получателей платежей, составили в 2006 году 6,07 млн. рублей, комиссии за осуществление переводов денежных средств населения без открытия банковских счетов - 4,1 млн. рублей.

Широко востребованы услуги Банка по предоставлению банковских карт. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр карточных продуктов платежных систем MasterCard Int. и VISA Int. В Банке работает круглосуточная служба информационной поддержки держателей карт. Кроме того, владельцы карт могут в любой момент получить информацию об операциях по карте, доступном остатке, зачислениях на счет с помощью услуги SMS-информирования.

Объем эмиссии банковских карт международных платежных систем вырос на 7% и составил 48880 карт. Прирост эмиссии был обусловлен более интенсивным предложением

карт VISA для клиентов Банка (число карт VISA, эмитированных Банком, увеличилось за год с 266 до 2245).

Особое значение в 2006 году придавалось развитию сети банкоматов, подключенных к процессинговому центру Банка. Увеличение числа банкоматов напрямую способствует улучшению качества обслуживания клиентов, позволяет получать дополнительные доходы за счет предоставления услуги по выдаче наличных денег клиентам по банковским картам других банков, дает возможность получить преимущества при заключении зарплатных проектов с организациями, находящимися недалеко от мест установки банкоматов. За 2006 год число банкоматов Банка увеличилось на 23% и составило 86 устройств.

Среди клиентов Банка – держателей банковских карт большой популярностью пользовалась услуга по оплате сотовой связи, кабельного телевидения, коммунальных услуг через банкоматы. Так, за 2006 год оборот по операциям оплаты различных услуг через банкоматы составил почти 4,5 млн. рублей.

Общий оборот по операциям с банковскими картами международных платежных систем за 2006 год увеличился на 13% и составил почти 4,9 млрд. рублей.

Прямые доходы по операциям с банковскими картами составили 59,4 млн. рублей, расходы составили 28,5 млн. рублей. Финансовый результат деятельности Банка в области банковских карт в 2006 году составил более 30 млн. рублей.

Оборот денежных средств населения по приему платежей за различные услуги через аппаратно-программные комплексы составил почти 12 млн. рублей. В настоящее время клиенты могут оплатить наличными услуги операторов сотовой связи, Интернет, кабельное телевидение. Данное направление в 2007 году будет развиваться путем увеличения, как количества терминалов, так и перечня предоставляемых с их помощью услуг.

В связи с достаточно низкой доходностью операций по размещению средств на межбанковском рынке (Банк традиционно является нетто-кредитором) в 2006 году Банк не увеличивал свое присутствие на рынке межбанковского кредитования, так как продолжилось снижение ставок по межбанковскому кредитованию и, как следствие, маржи между ставками привлечения и размещения средств. В результате доход, полученный от размещения средств Банка в других кредитных организациях, сократился с 26,6 млн. рублей в 2005 году до 22,19 млн. рублей.

Банк предоставляет своим клиентам - юридическим лицам и физическим лицам полный комплекс услуг по проведению валютных операций. В 2006 году Банком оформлено 499 паспортов сделок по экспорту и импорту товаров, работ, услуг и займам между резидентами и нерезидентами.

Через Банк клиентами в 2006 году продано 34,6 млн. долларов США и 3,5 млн. евро экспортной выручки, куплено для исполнения своих обязательств перед контрагентами по внешнеторговым контрактам и договорам займа 118,3 млн. долларов США и 90,3 млн. евро.

Объемы покупки и продажи наличной иностранной валюты физическими лицами в Банке за год составили: покупка - 55,5 млн. долларов США и 9,1 млн. евро, продажа – 58,9 млн. долларов США и 22,6 млн. евро.

Однако в связи с постоянным снижением ставок комиссионного вознаграждением по конверсионным операциям для юридических лиц и снижением спроса населения на наличную иностранную валюту чистый доход от операций с иностранной валютой сократился с 24,3 млн. рублей в 2005 году до 21,0 млн. рублей.

4) Перспективы развития акционерного общества

ОАО АКБ "ЮГРА" является универсальной кредитной организацией. Планы будущей деятельности базируются на стратегии постоянного расширения клиентской базы, спектра и качества услуг.

На ближайшие 5 лет Банк ставит перед собой ряд задач:

открытие новых филиалов Банка в наиболее перспективных регионах России;

радикальное увеличение собственного капитала Банка за счет повышения эффективности деятельности и проведения дополнительных эмиссий акций Банка;

совершенствование применяемых методов и процедур стратегического планирования, управления рисками, контроля за расходами;

модернизация используемой автоматизированной банковской системы в целях повышения качества обслуживания клиентов и повышения производительности труда;

дальнейшее распространение банковских карт на базе собственного процессингового центра, расширение круга банков-партнеров в этой области.

Особой задачей является совершенствование системы управления мотивацией персонала Банка. Основные приоритеты на ближайшее будущее - совершенствование системы оплаты труда, повышение эффективности системы стратегического планирования, обеспечение максимальной информационной прозрачности Банка.

Основным источником доходов Банка является процентная маржа по активно-пассивным операциям. В настоящий момент доля чистых процентных доходов в структуре общих доходов составляет 60-65%. На ближайшее будущее Банк планирует сохранять в качестве ядра своей ресурсной базы депозиты физических лиц. Активные операции Банк предполагает, как и прежде, базировать на кредитовании компаний реального сектора экономики. В этой области особое внимание уделяется диверсификации кредитного портфеля по отраслям и регионам. Кроме того, планируется существенное увеличение в работающих активах доли потребительских кредитов, в том числе за счет выпуска кредитных карт. Это позволит увеличить доходность кредитного портфеля и создать дополнительную базу для получения комиссионных доходов.

Сужение чистой процентной маржи, связанное с падением процентных ставок, не позволяет строить стратегию Банка исключительно на процентных доходах. Стратегическая задача - увеличение доли непроцентных доходов.

Достичь этого планируется за счет расширения спектра услуг, активного маркетинга, направленного на комплексное обслуживание клиентов.

Для повышения эффективности работы по реализации стратегии Банка в ближайшем будущем будет внедрен подход к управлению Банком на основе сбалансированной системы показателей. Важнейшие показатели, которые будут влиять на конкурентоспособность банков в обозримом будущем и которые Банк планирует поставить во главу угла, - это качество услуг Банка, уровень информированности персонала о стратегии и задачах Банка, рентабельность капитала Банка.

Поскольку главное ноу-хау любого Банка это технологии и схемы обслуживания клиентов, одной из составных частей политики Банка в области исследований является разработка новых банковских продуктов. Это непрерывный процесс, в котором постоянно задействован весь коллектив Банка.

В планах Банка наращивание инвестиций в маркетинговые исследования.

5) Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества

Дивиденды по итогам года не выплачивались по решению годового Общего собрания акционеров (Протокол №1 от 05.06.2006г.)

6) Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

Кредитный риск.

Кредитный риск является основным риском, с которым Банк сталкивается в своей деятельности. Риск состоит в нежелании или в неспособности контрагента выполнить обязательства перед Банком. Этот риск относится не только к кредитованию, но и к другим совершаемым Банком операциям.

С целью контроля и минимизации данного риска в Банке установлен жесткий регламент осуществления активных вложений. Предоставление кредитов и гарантий осуществляется на основании решения коллегиального органа – кредитного комитета подразделения Банка. Всем филиалам Банка установлен лимит максимальных рисков на одного или группу взаимосвязанных заемщиков, в рамках которого они могут осуществлять операции без дополнительного согласования с Кредитным комитетом Головного банка. Сверх этих лимитов операции могут осуществляться лишь при наличии положительного решения Кредитного комитета Головного банка. Верхний предел концентрации рисков на одного или группу взаимосвязанных заемщиков в целом по Банку установлен на уровне 25% от капитала.

Департаментом контроля за кредитными рисками и активно-пассивными операциями Банка осуществляется ежедневный мониторинг активных вложений подразделений Банка. Обеспечение прозрачности деятельности всех структурных подразделений Банка является одной из важнейших задач управления кредитными рисками.

Для оценки способности заемщиков выполнять обязательства перед Банком в полном объеме осуществляется мониторинг их финансовой и хозяйственной деятельности. Специалисты Банка регулярно проверяют залоги и иное обеспечение, предоставляемое заемщиками.

Страновой риск.

В виду того, что Российская Федерация находится в процессе реформирования политической и социальной системы общества существующие противоречия между социальными слоями общества, регионами, а также национальные и религиозные противоречия могут стать причиной религиозных и социальных конфликтов.

В Российской Федерации не закончен процесс перехода от централизованной к рыночной экономике. Отсутствует эффективная правовая система, недостаточно развиты финансовые рынки и институты. В связи с превалированием в структуре российского экспорта нефти и нефтепродуктов в среднесрочной и долгосрочной перспективе риск роста инфляции и девальвации российского рубля высок.

Банк и его филиалы расположены не в зонах с возможными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовок, поэтому влияние этих факторов на работу Банка не должно сказываться.

Кроме того, для преодоления возможного влияния отрицательных изменений в экономике страны в Банке создан резервный фонд, сформированный за счет прибыли Банка.

Рыночный риск.

Банк несет риск потерь в связи с изменением рыночных цен по долговым обязательствам и акциям, формирующим торговый портфель.

Рыночный риск, связанный с возможным негативным изменением стоимости банковского продукта, находящегося в торговом портфеле Банка, регулируется посредством установления и оперативного пересмотра портфельных лимитов, лимитов на отдельные финансовые инструменты, а также лимитов «стоп-лосс», ограничивающих потери Банка при негативной ситуации на рынке.

Фондовый риск.

Фондовый риск, связанный с возможными негативными изменениями рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты Банка, регулируется на основе анализа изменения цен на ценные бумаги и исследования тенденций развития фондового рынка. В результате такого анализа и исследования управлением ценных бумаг Банка рекомендуется оптимальный торговый портфель фондовых ценностей Банка, что приводит к сглаживанию фондовых рисков.

Валютный риск.

Валютный риск регулируется лимитом открытой валютной позиции на ежедневной основе. Валютные позиции, открываемые в подразделениях Банка в течение операционного дня, контролируются филиалами исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня

валютного риска в пределах установленных филиалам сублимитов открытой валютной позиции. По окончании операционного дня валютные позиции в целом по Банку определяются по результатам валютных позиций всех подразделений Банка и контролируются в пределах установленного Банком России лимита открытой валютной позиции.

Процентный риск.

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок.

Для минимизации процентного риска Банком обеспечивается соответствие по срокам и суммам срочных активов и пассивов. По условиям заключаемых кредитных договоров у Банка имеется возможность корректировать процентную ставку в случае существенного изменения ситуации на рынке. Аналитические службы Банка исследуют и прогнозируют изменение процентных ставок, что позволяет принимать управленческие решения исходя из наиболее вероятной их динамики.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности связан с возможными затруднениями в выполнении Банком обязательств. С целью контроля риска ликвидности Банк поддерживает адекватную возможностям рискам структуру активов и пассивов по срокам, ставкам, источникам привлечения и направлениям вложений.

На основании рекомендаций Банка России от 27 июля 2000 года № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Для принятия оптимальных с точки зрения управления ликвидностью решений всеми подразделениями Банка на еженедельной и ежемесячной основе составляется платежный календарь.

Банком разработаны собственные формы управленческой отчетности (агрегированные балансы, структура активных вложений и источников привлечения), позволяющие наиболее эффективно анализировать и управлять ликвидностью филиалов и Банка в целом.

Операционный риск.

Операционный риск связан с риском возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий сотрудников Банка или иных лиц.

Для минимизации данных рисков в Банке регламентирована деятельность и полномочия структурных подразделений и сотрудников Банка. Решения, оказывающие значимое влияние на финансовый результат, устойчивость и развитие Банка принимаются в рамках принятых процедур.

В Банке действует многоступенчатая система предварительного, текущего и последующего контроля за проводимыми операциями, соблюдением регламентов и процедур. Операционные риски контролируются Правлением Банка, Председателем Банка, Главным бухгалтером, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, руководителями внутренних структурных подразделений и ответственными сотрудниками.

Другие аспекты операционного риска связаны с возможным нарушением функционирования компьютерных систем и систем хранения информации, систем связи. Банк следит за модернизацией быстро развивающихся компьютерных технологий и за обеспечением информационных систем и баз данных. Особое внимание Банк уделяет защите от потери информации в результате технических сбоев. Защита осуществляется созданием

подсистем резервного копирования, резервирования и другими технологическими приемами, позволяющими гарантировать сохранение информации и непрерывность осуществляемых клиентами Банка расчетов.

Правовые риски.

Возникновение правовых рисков Банка связано с внешними и внутренними факторами.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся несовершенство правовой системы Российской Федерации, выраженное в отсутствии достаточного правового регулирования, противоречивости отдельных законов, подверженности законодательства частым изменениям, нарушением клиентами и контрагентами Банка условий договоров и необходимостью решения спорных вопросов путем судебных разбирательств.

К внутренним факторам относятся несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам вследствие действий сотрудников Банка, нарушение Банком условий договоров, недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и сделок.

Правовые риски контролируются Юридическим департаментом Банка на постоянной основе. Юридический департамент осуществляет постоянный мониторинг изменений законодательства и доводит необходимую информацию до всех служб Банка с целью своевременного внесения необходимых изменений во внутренние документы Банка. В каждом филиале Банка имеется юридический работник, который осуществляет правовую поддержку банковских операций. Все внутренние нормативные документы Банка с целью контроля за их соответствием действующему законодательству согласуются (визируются) Юридическим департаментом, договоры с клиентами и контрагентами в обязательном порядке визируются юристами подразделений Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Основными органами Банка, оценивающими и управляющими рисками потери деловой репутации Банка, являются Правление Банка и руководители филиалов Банка.

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков.

Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг.

Риск, связанный с возможным негативным изменением стоимости ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле Банка, регулируется посредством установления и оперативного пересмотра портфельных лимитов по различным видам эмиссионных ценных бумаг.

Стратегический риск.

Риск убытков, возникающий в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, преодолевается в результате постоянного контроля за процессами выполнения поставленных задач перед функциональными подразделениями Банка и своевременной корректировки перспективных планов развития Банка. Процесс выполнения плановых заданий рассматривается на заседаниях Правления Банка и Совета Банка, по мере необходимости производится корректировка планов.

7) Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершались.

8) Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении

В отчетном 2006 г. было совершено 15 сделок на общую сумму 171 357 925 руб., признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность. Решение об их одобрении было принято Советом Банка.

8) Состав совета директоров акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членами совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

Состав Совета Банка:

Алафинов Сергей Вячеславович

Фомин Анатолий Васильевич

Алексанов Виталий Александрович

Белолуцкий Алексей Владиславович

Кишенин Владимир Николаевич

Аккуратов Игорь Юрьевич

Бондаренко Геннадий Алексеевич

Кишенин Владимир Николаевич – Председатель Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Родился в 1955 году в г. Кузнецке Пензенской области. Закончил в 1985 г. Военную ордена Ленина Краснознаменную Академию. Кандидат политических наук.

С 1972 по 1992 гг. служил в Вооруженных силах СССР.

С 2003 г. Президент ОАО «Промышленная группа «ЛанРусинвест»»

С 2005 г. Председатель Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – 4,59%.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – 4,28%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Алафинов Сергей Вячеславович – Член Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Родился в 1956 году в г. Куйбышеве. Закончил в 1977 г. Куйбышевский общественный институт патентоведения. Затем в 1978 г. нефтяной факультет Куйбышевского политехнического института им. В.В. Куйбышева. В 1985 г. заочное отделение Куйбышевского политехнического институт им. В.В. Куйбышева по специальности разработка и комплексная механизация нефтяных и газовых промыслов.

В 1995 г. присуждена ученая степень кандидата экономических наук, в 2002 г. присуждена ученая степень доктора экономических наук.

С 1993 г. входит в состав Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – 19,57%.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – 21,82%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Фомин Анатолий Васильевич – Заместитель Председателя Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Родился в 1950 году в п. Лесозавод, Алькеевского района, Татарской АССР. Закончил в 1972 г. Казанский государственный университет.

В 1998 г. присуждена ученая степень кандидата технических наук.

С 1995 г. входит в состав Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

С 2005 г. по настоящее время занимает должность Председателя Правления Банка.

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – 19,85%.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – 22,15%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Алексанов Виталий Александрович - Член Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Родился в 1973 году в р/п. Духовницкое Саратовской области. Закончил в 1995 г. Саратовскую экономическую академию. Затем в 2005 г. Академию народного хозяйства при Правительстве РФ.

С 2004 г. по 2006 г. Директор Департамента стратегического планирования ОАО АКБ «ЮГРА»

С 2005 г. входит в состав Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

С 2006 г. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА»

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Белолуцкий Алексей Владиславович - Член Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Родился в 1967 году в г. Москве. Закончил в 1996 г. Московскую государственную юридическую академию.

С 2001 г. Директор юридического Департамента ОАО АКБ «ЮГРА»

С 2005 г. входит в состав Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Аккуратов Игорь Юрьевич – Заместитель Председателя Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Родился в 1964 году в п. Красково Люберецкого района, Московской области. Закончил в 1998 г. Юридический институт МВД России. Затем в 2005 г. Санкт-Петербургский Государственный Университет.

В 2001 г. присуждена ученая степень кандидата юридических наук.

С 2005 г. Вице-президент КБ «Экспобанк»

С 2005 г. входит в состав Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Бондаренко Геннадий Алексеевич - Член Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Родился в 1948 г. в г. Москве. Закончил в 1973 г. МВТУ им. Н.Э. Баумана. Затем в 1983 г. Всесоюзную Академию внешней торговли.

С 2001 г. Генеральный директор ОАО «Топливо-энергетическая группа «Единение»»

С 2006 г. входит в состав Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

9) Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) акционерного общества и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

Состав Правления Банка:

Фомин Анатолий Васильевич

Алексанов Виталий Александрович

Бабинцев Владимир Николаевич

Григораш Ольга Сергеевна

Ошека Александр Владимирович

Фомин Анатолий Васильевич – Председатель Правления Банка.

Родился в 1950 году в п. Лесозавод, Алькеевского района, Татарской АССР. Закончил в 1972 г. Казанский государственный университет.

В 1998 г. присуждена ученая степень кандидата технических наук.

С 1995 г. входит в состав Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

С 2005 г. по настоящее время занимает должность Председателя Правления Банка.

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – 19,85%.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – 22,15%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Алексанов Виталий Александрович – Заместитель Председателя Правления Банка.

Родился в 1973 году в р/п. Духовницкое Саратовской области. Закончил в 1995 г. Саратовскую экономическую академию. Затем в 2005 г. Академию народного хозяйства при Правительстве РФ.

С 2004 г. по 2006 г. Директор Департамента стратегического планирования ОАО АКБ «ЮГРА»

С 2005 г. входит в состав Совета ОАО АКБ «ЮГРА»

С 2006 г. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА»

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Бабинцев Владимир Николаевич – Заместитель Председателя Правления Банка.

Родился в 1961 г. с. База Петровск-Забайкальского района Читинской области. Закончил в 1983 г. Новосибирский Государственный Университет им. Ленинского Комсомола.

С 1999 г. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА»

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – 0,007%.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – 0,008%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Григораш Ольга Сергеевна – Член Правления Банка.

Родилась в 1956 г. в г. Москве. Закончила в 1979 г. Всесоюзный заочный финансово-экономический институт.

С 2002 г. Главный бухгалтер ОАО АКБ «ЮГРА»

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Ошека Александр Владимирович – Заместитель Председателя Правления Банка.

Родился в 1955 г. в г. Кривой Рог Днепропетровской области. Закончил в 1982 г. Брянский индустриальный институт.

С 1991 г. Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА»

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

10) Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа акционерного общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года

Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по Совету Банка за последний заверченный финансовый год.

В 2006 году членам Совета директоров по решению годового собрания акционеров по итогам работы за 2005 год вознаграждение не выплачивалось.

Соглашений относительно выплат вознаграждений членам Совета Банка в текущем финансовом году не было.

В соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете ОАО АКБ «ЮГРА» членам Совета Банка могут выплачиваться вознаграждения и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров Банка.

Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по Правлению за последний завершённый финансовый год: всего выплаты 13041009руб., в том числе заработная плата 4471632 руб., премии 5915957руб., районный коэффициент 964747 руб., отпускные 1688673 руб.

В текущем финансовом году выплаты производятся в соответствии со штатным расписанием.

Премии выплачивались в соответствии с Положением о премировании, утвержденным Председателем Правления от 1 августа 2005г. Районные коэффициенты выплачивались в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации.

11) Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения

«Кодекс корпоративного поведения» утвержденный Советом ОАО АКБ «ЮГРА» Протоколом № 11 от 23 марта 2007г., Банком соблюдается.

Годовой отчет ОАО АКБ «ЮГРА» за 2006 год Советом Банка предварительно рассмотрен и вынесен на утверждение годового Общего собрания акционеров Банка. Также предварительно рассмотрены и вынесены на утверждение годового Общего собрания акционеров Банка годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о прибылях и об убытках (счета прибылей и убытков) Банка за 2006 год. Вышеуказанные решения приняты членами Совета Банка на заседании Совета Банка, состоявшемся 12 апреля 2007 года (Протокол № 12 от 12.04.2007 год).

Председатель Правления
ОАО АКБ «ЮГРА»

А.В. Фомин

Главный бухгалтер

О.С. Григораш