

УТВЕРЖДЕН
(в порядке предварительного утверждения)
Советом ОАО АКБ «ЮГРА»
Протокол № 7 от 16 апреля 2008 г.

Председатель Совета ОАО АКБ «ЮГРА»
В.Н. Кишенин

УТВЕРЖДЕН
решением **Общего собрания акционеров**
ОАО АКБ «ЮГРА»
Протокол №1 от 30 мая 2008 г.

Председатель Общего собрания акционеров
В.Н. Кишенин

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКБ «ЮГРА»

за 2007 год

г. Мегион, Тюменская область, 2008 год

1. Положение акционерного общества в отрасли

ОАО АКБ «ЮГРА» создан на основании решения общего собрания пайщиков-учредителей с наименованием Коммерческий Банк «ЮГРА» и осуществляет свою деятельность в течение 17 лет.

В соответствии с решением общего собрания учредителей от 25 июня 1992 года Банк был реорганизован в акционерное общество закрытого типа, фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на Акционерный Коммерческий Банк «ЮГРА».

В соответствии с решением акционеров Банка от 26 февраля 1994 года фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на Акционерный Коммерческий Банк «ЮГРА» - Акционерное Общество Закрытого Типа.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 15 апреля 1996 года изменены тип акционерного общества и фирменное (полное официальное) наименование Банка на Открытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк «ЮГРА», а также введено сокращенное наименование Банка - ОАО АКБ «ЮГРА».

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2008 года составил 170 млн. рублей и сформирован за счет 145017 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 рублей и 24983 штук привилегированных именных бездокументарных с определенным размером дивидендов акций номинальной стоимостью 1000 рублей.

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 1 января 2008 года – 102, из них юридические лица – 7, физические лица – 95.

Дата регистрации в Центральном банке Российской Федерации - 22 ноября 1990 года.

Номер Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, - 880, дата выдачи лицензии - 23 апреля 2003 года.

Прочие виды лицензий, на основании которых действует ОАО АКБ «ЮГРА»:

Лицензия ФКЦБ РФ на осуществление дилерской деятельности от 13 декабря 2000 года № 172-03835-010000;

Лицензия ФКЦБ РФ на осуществление брокерской деятельности от 13 декабря 2000 года № 172-03774-100000;

Лицензия ФКЦБ РФ на осуществление депозитарной деятельности от 20 декабря 2000 года № 172-04145-000100;

Лицензия биржевого посредника, выданная Комиссией по товарным биржам при МАП, от 6 июня 2001 года № 424.

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» - принципиальный член платежной системы MasterCard International и ассоциированный член платежной системы Visa International.

Темпы развития ОАО АКБ «ЮГРА» и банковской системы России в целом во многом определяются общеэкономическими факторами.

В 2007 году банковский сектор продолжал развиваться на фоне позитивной макроэкономической ситуации в России. Рост производства сохранился практически во всех основных видах экономической деятельности, высокими темпами росли инвестиции в основной капитал и денежные доходы населения. Прирост ВВП за 2007 год составил по первой оценке Росстата 8,1% против 6,6% в 2007 году. Инфляция составила 11%.

Однако мировой финансовый кризис, развивавшийся с лета 2007 года, внес существенные коррективы в ситуацию на российском рынке банковских услуг.

Основная проблема проявила себя в резком сужении доступа крупных российских банков к источникам финансирования. До кризиса кредитные программы крупных российских банков в значительной степени финансировались за счет синдицированных кредитов западных банков и облигационных займов. С началом кризиса эти источники резко сузились и параллельно сократились возможности банков по росту объемов кредитования клиентов прежними темпами. Кроме того, проявил себя фактор цены источников финансирования. Синдицированные кредиты обходились банкам дешевле депозитов населения и не требовали существенных операционных расходов по обслуживанию.

Таким образом, к концу 2007 года выделились три важнейших фактора, влияющих на кредитный рынок:

- сужение источников финансирования для развития кредитных программ;
- повышение стоимости ресурсов для банков;
- инфляция.

В этих условиях Банк постарался сохранить то место, которое он занимает в банковском секторе в регионах своего пребывания, и не потерять свои традиционные источники финансирования в виде остатков на счетах клиентов Банка и вкладов населения.

По данным РБК-рейтинг, Банк занимал по итогам 9 месяцев 2007 года 218 место среди банков России по величине чистых активов, 138 место по вкладам (депозитам) физических лиц, что соответствует показателям прошлого года.

Несмотря на жесткую конкуренцию, ОАО АКБ "ЮГРА" в настоящее время развивается стабильными темпами, чему способствует накопленный за 17 лет опыт работы, профессиональный персонал, созданная материально-техническая база, а также клиентская политика, направленная на комплексное удовлетворение потребностей клиента в банковских продуктах.

Головной офис Банка находится по адресу: 628685, Тюменская область, г. Мегион, ул. Кузьмина, д.16.

Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Красноярске (дата регистрации: 01 июля 1996 г.) находится по адресу: 660012, г. Красноярск, ул. Судостроительная, д.101.

Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Москве (дата регистрации: 06 сентября 1994 г.) находится по адресу: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.54, стр. 1.

Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Ярославле (дата регистрации: 23 апреля 1996 г.) находится по адресу: 150000, г. Ярославль, ул. Советская, д. 10.

Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Санкт-Петербурге (дата регистрации: 22 февраля 1996 г.) находится по адресу: 191015, г. Санкт-Петербург, Суворовский проспект, д. 54.

Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Тюмень (дата регистрации: 27 октября 1998 г.) находится по адресу: 625003, г. Тюмень, ул. Володарского, д. 13.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2007 год составила 606 человек. По состоянию на 1 января 2008 года число сотрудников составило 617 человек.

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических лиц и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе, уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;
осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Основными принципами работы Банка являются создание и укрепление длительных партнерских отношений со своими клиентами, обеспечение их полным перечнем традиционных банковских услуг высокого качества, а также разработка и внедрение новых банковских продуктов.

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

3.1. Пассивы.

Остаток денежных средств клиентов на счетах, открытых в Банке, составил по состоянию на 1 января 2008 года 5 184 млн. рублей против 4 989 млн. рублей на 1 января 2007 года – рост 3,9 %, в том числе:

остатки на расчетных счетах юридических лиц: 2 169 млн. рублей против 2 929 млн. рублей – снижение 26%, что связано с отсутствием больших поступлений клиентам Банка из бюджета в конце 2007 года;

остатки на банковских счетах и во вкладах (депозитах) физических лиц – 3 015 млн. рублей против 2 060 млн. рублей – прирост 46%, что стало возможным благодаря расширению предложений Банка на рынке розничных услуг в условиях повышения реальных доходов населения, а также укрепления рубля к доллару США. При этом срочные вклады населения составили в общей сумме привлеченных средств населения свыше 60%.

Средства кредитных организаций, размещенные в Банке, составили на 1 января 2008 года 1,9 млн. рублей (на 1 января 2007 года – 10,1 млн. рублей). Снижение связано с тем, что в соответствии с требованиями платежной системы MasterCard International Банк прекратил обслуживание банков-агентов, не являющихся ассоциированными членами платежной системы, по операциям с платежными картами, которые размещали в соответствии с условиями договоров в Банке так называемые «страховые» депозиты. Следует отметить, что средства кредитных организаций никогда не являлись существенным источником пассивной базы Банка.

Объем выпущенных долговых обязательств (векселей) Банка сократился с 276 млн. рублей на 1 января 2007 года до 233 млн. рублей на 1 января 2008 года.

Резервы на возможные потери, созданные в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2006 года № 283-П, увеличились с 3,7 млн. рублей до 6,9 млн. рублей в связи с отражением в качестве событий после отчетной даты сформированных резервов по требованиям по получению комиссионных доходов.

3.2. Активы.

Наличные денежные средства в кассах и банкоматах Банка составили по состоянию на 1 января 2008 года 453,3 млн. рублей (на 1 января 2007 года - 574,7 млн. рублей). Формирование такой значительной суммы наличных денежных средств в Банке по-прежнему связано с тем, что в связи с новогодними и рождественскими праздниками Банк осуществляет полную загрузку банкоматов и подкрепление операционных касс вне кассового узла, обеспечивающих обслуживание клиентов – физических лиц в этот период.

Остаток средств на корреспондентском и субкорреспондентских счетах Банка в Банке России на 1 января 2008 года составил 344,1 млн. рублей против 806,9 млн. рублей на 1 января 2007 года, что связано с активной политикой Банка по размещению свободных денежных средств в высоколиквидные финансовые инструменты.

Обязательные резервы Банка, размещенные в Банке России по состоянию на 1 января 2008 года, составили 79,3 млн. рублей (на 1 января 2007 года 83,1 млн. рублей). Снижение обязательных резервов при росте остатков средств на счетах, подлежащих

обязательному резервированию, связано с временным снижением Банком России на 1 процентный пункт нормативов обязательных резервов.

В 2007 году Банк продолжил активную работу на рынке ценных бумаг, поддерживая вложения в ценные бумаги в размере на уровне 20% активов Банка:

чистые вложения в торговые ценные бумаги составили 287,1 млн. рублей (290,3 млн. рублей на 1 января 2007 года);

чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, увеличились до 728,4 млн. рублей против 611,9 млн. рублей на 1 января 2007 года – рост 19,0%;

чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составили 179,4 млн. рублей против 164,4 млн. рублей на 1 января 2007 года – рост 9,8%.

За счет существенного роста кредитного портфеля Банка во второй половине 2007 года чистая ссудная задолженность клиентов по кредитам возросла с 2 643 млн. рублей на 1 января 2007 года до 3 683 млн. рублей на 1 января 2008 года – рост 39,3%.

3.3. Источники собственных средств.

Средства акционеров – 170 млн. рублей (без изменений).

Фонд переоценки основных средств – 149,5 млн. рублей (без изменений, так как переоценка недвижимости на 1 января 2008 года Банком не производилась).

Фонды и нераспределенная прибыль прошлых лет - 200,6 млн. рублей (увеличение за счет нераспределенной прибыли 2006 года).

Прибыль – 55,4 млн. рублей (рост 45% против 2006 года).

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

В 2007 году Банк существенно увеличил свои вложения в кредитный портфель. На 1 января 2008 года чистая ссудная задолженность клиентов составила 3 682 млн. рублей – рост по сравнению с 1 января 2007 года 39,3%. Среднегодовой объем ссудной задолженности составил 3 251 млн. рублей – рост по сравнению с 2007 годом 21,9%.

Наибольший прирост кредитного портфеля в результате привлечения в Банк на комплексное обслуживание ряда крупных корпоративных клиентов обеспечил филиал Банка в г. Тюмени, ссудная задолженность которого увеличилась с 268 млн. рублей на 1 января 2007 года до 743 млн. рублей на 1 января 2008 года или в 2,8 раза.

Дальнейшее развитие в 2007 году получило кредитование лизинговых компаний. Объем кредитов, выданных лизинговым компаниям, составил на конец 2007 года 470 млн. рублей против 315 млн. рублей на конец 2006 года.

Банк продолжает заниматься потребительским кредитованием. Однако Банком не ставится задача резкого увеличения объемов потребительского кредитования. Портфель потребительских кредитов на 1 января 2008 года составил 518 млн. рублей - рост по сравнению с 1 января 2007 года 11%. Для развития потребительского кредитования Банк сотрудничает с надежными корпоративными клиентами, предлагая различные виды кредитов их работникам. Такая политика позволяет Банку наращивать качественный портфель потребительских кредитов. Доля просроченных кредитов в портфеле потребительских кредитов Банка составляет 3,3%. В общем объеме потребительских кредитов 45% кредитов выдано в г. Мегионе, население которого работает на предприятиях и в организациях, являющихся давними клиентами Банка.

В связи с тем, что основной рост выданных кредитов корпоративным клиентам пришелся на конец 2007 года, рост процентных доходов от кредитных операций составил только 5,8% по сравнению с 2006 годом. Общая сумма процентных доходов за 2007 год составила 372,2 млн. рублей (351,7 млн. рублей – в 2006 году).

В 2007 году Банк сделал упор на улучшение кредитного качества и ликвидности портфеля ценных бумаг, при этом незначительно увеличив объем вложений в ценные бумаги с 1227 млн. рублей до 1247 млн. рублей. Качество портфеля было улучшено в первую

очередь за счет роста доли государственных и субфедеральных облигаций, благодаря чему большая часть ценных бумаг портфеля попадает в Ломбардный список Банка России.

Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации, ее субъектов и органы местного самоуправления увеличился до 752,7 млн. рублей (доля в портфеле - 60,4%) по сравнению с 484 млн. рублей в 2006 году; вложения в корпоративные облигации и векселя составили 296 и 65,9 млн. рублей соответственно.

Портфель акций вырос на 6% и составил 132,5 млн. рублей.

Доходы за год по операциям с ценными бумагами составили 186,2 млн. рублей, из них процентный доход по государственным, муниципальным и корпоративным облигациям - 115,9 млн. рублей (62,2%), доход от перепродажи ценных бумаг - 57 млн. рублей (30,6%), положительная переоценка ценных бумаг - 5,5 млн. рублей (3%), процентный (дисконтный) доход по векселям - 5,4 млн. рублей (2,9%), прочие доходы - 2,4 млн. рублей (1,3%). Из общей суммы дохода 16,8 млн. рублей отражено в качестве СПОД в соответствии с требованиями Банка России по переходу с 1 января 2008 года на метод начисления.

Расходы по операциям с ценными бумагами составили 48,6 млн. рублей, из них отрицательная переоценка ценных бумаг - 17,4 млн. рублей (35,8%), расход от перепродажи ценных бумаг - 21,3 млн. рублей (43,8%), процентные (дисконтные) расходы по выпущенным векселям - 9 млн. рублей (18,5%), прочие расходы - 0,9 млн. рублей (1,9%). Из общей суммы расходов 2,4 млн. рублей расходов отражено в качестве СПОД в соответствии с требованиями Банка России по переходу с 1 января 2008 года на метод начисления.

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 2008 года, составила 3 014,8 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2007 года - 2 059,6 млн. рублей, по состоянию на 1 января 2006 года - 2 081,6 млн. рублей).

Одним из важнейших направлений деятельности Банка по-прежнему остается развитие эмиссии и эквайринга карт платежных систем MasterCard International и VISA International, а также собственной платежной карты «ЮГРА», распространяемой в городах Ярославле и Рыбинске.

Объем эмиссии платежных карт Банка составил:

	01.01.2007 г.	01.01.2008 г.
MasterCard	46 635	50 261
Visa	2 245	6 639
«ЮГРА»	51 482	52 623

Инфраструктура эквайринговой сети Банка:

	01.01.2007 г.	01.01.2008 г.
Банкоматы	86	122
ПОС-терминалы для выдачи наличных денежных средств	43	46
ПОС-терминалы в торговых-сервисных точках	215	265
Устройства приема платежей	41	62

Оборот по операциям с картами международных платежных систем за 2007 год увеличился на 32% по сравнению с 2006 годом и составил 6,5 млрд. рублей, оборот по операциям с картами «ЮГРА» - на 64,8% и составил 3,0 млрд.

Прямые доходы по операциям с международными банковскими картами составили 63,2 млн. рублей, расходы – 36,5 млн. рублей, финансовый результат - 26,7 млн. рублей. Прямые доходы по операциям с картами «ЮГРА» составили – 19,6 млн. рублей, расходы - 9,7 млн. рублей, финансовый результат – 9,9 млн. рублей.

Объем платежей за коммунальные услуги, телевидение, услуги операторов связи и другие виды услуг, совершенных по картам через банкоматы Банка, составил за 2007 год 98,9 млн. рублей. Сумма комиссий, полученных Банком за их проведение, составила 2,1 млн. рублей.

Объем платежей за услуги операторов сотовой связи, Интернет, кабельное телевидение, проведенных через аппаратно-программные комплексы, составил 64,7 млн. рублей. Сумма комиссий, полученных Банком за их проведение, составила 1,5 млн. рублей. В 2007 году Банк продолжал придерживаться консервативного подхода к проведению операций по размещению средств на межбанковском рынке и не увеличивал существенно свое присутствие на рынке межбанковского кредитования, несмотря на большую потребность в ресурсах у кредитных организаций, особенно в конце 2007 года. Доход, полученный от размещения средств, увеличился незначительно - с 22,19 млн. рублей в 2006 году до 26,7 млн. рублей в 2007 году.

Банк предоставляет своим клиентам - юридическим лицам и физическим лицам полный комплекс услуг по проведению валютных операций.

Неотъемлемой частью предоставляемых Банком услуг по международным расчетам является осуществление Банком функций агента валютного контроля. В 2007 году Банком оформлен 531 паспорт сделки по экспорту и импорту товаров, работ, услуг и займам между резидентами и нерезидентами. Объем экспортной выручки, поступившей в 2007 году на счета клиентов Банка, составил 13 млн. долларов США, 2 млн. евро и 363,8 млн. рублей. Объем платежей, связанных с импортом товаров, работ и услуг, осуществленных со счетов клиентов, составил 137 млн. долларов США, 125,3 млн. евро и 529,5 млн. рублей.

Объем продажи иностранной валюты через Банк клиентами-экспортерами составил 31,7 млн. долларов США и 3,9 млн. евро (на уровне 2006 года). Объем покупки иностранной валюты через Банк клиентами-импортерами составил 160,5 млн. долларов США и 114,2 млн. евро, что на 30% превысило объем покупки иностранной валюты за 2006 год.

Объемы покупки и продажи наличной иностранной валюты физическими лицами в Банке за год составили: покупка - 50 млн. долларов США и 9,6 млн. евро, продажа – 52 млн. долларов США и 22 млн. евро (на уровне 2006 года).

Увеличение объема покупок иностранной валюты клиентами-импортерами позволило существенно увеличить в 2007 году чистый доход от операций с иностранной валютой с 21,0 млн. рублей в 2006 году до 37,0 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;
- значительное 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 эмитируемых платежных карт.

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 55-60%. 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 и разработку новых банковских продуктов. Для улучшения качества обслуживания клиентов осуществляется переход на новый программный комплекс в составе продуктов «Diasoft FA# Back.5NT.Back», «Diasoft FA# Retail.5NT.Back», «Diasoft FA# Treasure.5NT.Back», являющийся комплексным решением, которое охватывает практически весь спектр задач кредитной организации, что дает возможность получать любую информацию по филиалам и банку в целом. Реализация этих возможностей позволяет перейти на новый, гораздо более высокий, уровень автоматизации технологических процессов, дает банку новое качество управления, а клиентам новое качество услуг.

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

Решением годового Общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 06.06.2007г.) дивиденды по итогам 2006 года не выплачивались.

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

Банковский бизнес, как и любой другой, связан с определенными рисками. Банк принимает все необходимые меры по их предотвращению и максимальному снижению. Тем не менее, существование рисков объективно.

Факторы риска можно разделить на 2 группы:

первая группа – внешние риски, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями Российской Федерации, и находящиеся вне зоны влияния со стороны Банка;

вторая группа - внутренние риски, связанные с деятельностью Банка.

К внешним рискам относятся страновые, региональные и отраслевые риски.

Страновые и региональные риски:

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Банк представлен своими филиалами в различных регионах. В целях ограничения региональных и страновых рисков при определении стратегии развития Банк рассматривает ситуацию в регионах с точки зрения политической и экономической стабильности, а также с точки зрения надежности наиболее интересных потенциальных контрагентов. Производится постоянный анализ региональной сегментации операций Банка. При кредитовании клиентов, осуществляющих основную деятельность за пределами России и имеющих основных контрагентов за пределами России, оценке страновых рисков уделяется особое внимание.

Отраслевые риски:

Состояние банковского сектора России в настоящее время характеризуется усилением позитивных тенденций, направленных на стабилизацию процессов, происходящих в отрасли. Ускорение темпов экономического развития, стабилизация курса рубля, развитие инвестиционной активности, снижение процентных ставок, увеличение занятости в банковском секторе – все это свидетельствует об отсутствии кризисных явлений в банковском секторе. В месте с тем в ближайшей перспективе могут быть актуальны риски, связанные с ожидаемым расширением присутствия иностранных банков, переходом крупных клиентов от привлечения кредитов к привлечению заемных средств на открытом рынке через выпуски ценных бумаг, дальнейшей активизацией крупных банков на розничном рынке.

К внутренним рискам, связанным с деятельностью Банка, относятся кредитный, рыночный, валютный и процентный риски, риск ликвидности, операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации, стратегический и налоговый риски.

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 залоговые и иное обеспечение, предоставляемое заемщиками.

Рыночный риск:

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

Рыночный риск, связанный с возможным негативным изменением стоимости ценных бумаг, находящихся в 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.

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 своих 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.

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.

Налоговые риски.

Налоговые риски контролируются Департаментом бухгалтерского учета и налогообложения Банка путем проверок правильности исчисления и своевременности уплаты налогов подразделениями Банка. Особое внимание уделяется проверке правильности исчисления налога на прибыль на основании налоговых регистров, в которых отражаются в развернутом виде сведения, необходимые для формирования налоговой базы, и наиболее сложные составляющие налоговой базы (операции с ценными бумагами, доходы и расходы, не учитываемые в целях налогообложения, и другие).

Правила действий подразделений и работников Банка при выявлении нарушений процедур принятия решений и оценки рисков установлены во внутренних документах Банка:

- «Правила действия при выявлении Службой внутреннего контроля ОАО АКБ «ЮГРА» нарушений процедур принятия решений и оценки рисков»;
- «Положение о Службе внутреннего контроля ОАО АКБ «ЮГРА»»;
- Инструкция «О внутреннем контролере профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО АКБ «ЮГРА»»;
- «Положение по управлению рисками ОАО АКБ «ЮГРА»»;
- «Положение об организации управления операционными рисками в ОАО АКБ «ЮГРА»»;
- «Положение по организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «ЮГРА»»;
- «Положение по организации управления правовым риском в ОАО АКБ «ЮГРА»»;
- «Положение об организации управления валютным риском ОАО АКБ «ЮГРА»»;
- «Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности ОАО АКБ «ЮГРА»»;
- «Положение о службе внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ОАО АКБ «ЮГРА», а так же в положениях о филиалах Банка, положениях о внутренних структурных подразделениях Банка, должностных инструкциях работников Банка.

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, в отчетном году 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

12 апреля 2007 года (Протокол Совета Банка №13)

1) заинтересованное лицо: заместитель Председателя Правления Банка, член Правления Банка - Ошека А.В.

Предоставление Банком кредита Ошека О.А. в размере 475 000 рублей, сроком на 3 года, по ставке 12% годовых. Сделка является для Банка заинтересованной, поскольку заместитель Председателя Правления Банка Ошека А.В. является членом Правления Банка, а Ошека О.А. является его дочерью.

2) заинтересованное лицо: заместитель Председателя Правления Банка, член Правления Банка - Ошека А.В.

Заключение Банком договора поручительства с Ошекой А.В. за Ошека О.А. по исполнению обязательств перед Банком по выдаваемому ей кредиту в размере 475 000 рублей, сроком на 3 года, по ставке 12% годовых. Сделка является для Банка заинтересованной, поскольку заместитель Председателя Правления Банка Ошека А.В. является членом Правления Банка, а Ошека О.А. является его дочерью.

3) заинтересованное лицо: заместитель Председателя Правления Банка, член Правления Банка - Ошека А.В.

Заключение Банком договора залога приобретаемой автомашины с Ошека О.А.. Залог автомашины предоставляется в обеспечение исполнения обязательств Ошека О.А. по выдаваемому ей кредиту в размере 475 000 рублей, сроком на 3 года, по ставке 12% годовых. Сделка является для Банка заинтересованной, поскольку заместитель Председателя Правления Банка Ошека А.В. является членом Правления Банка, а Ошека О.А. является его дочерью.

18 мая 2007 года (Протокол Совета Банка №20)

4) заинтересованное лицо: заместитель Председателя Правления Банка, член Правления Банка - Бабинцев В.Н.

Предоставление Банком члену Правления Банка Бабинцеву В.Н. кредита в виде «овердрафт» по кредитной карте на потребительские нужды в размере 88 500 рублей, сроком на 2 года, по ставке 14% годовых. Сделка для Банка является заинтересованной, поскольку заместитель Председателя Правления Банка Бабинцев В.Н. является членом Правления Банка.

01 июня 2007 года (Протокол Совета Банка №23)

5) заинтересованное лицо: Председатель Совета Банка - Кишенин В.Н.

Соглашение о выдаче банковской гарантии между ОАО АКБ «ЮГРА» и ООО «СА Девелопмент». ОАО АКБ «ЮГРА» выдает банковскую гарантию на сумму 75 000 000 рублей в пользу Правительства Москвы - Департамента г.Москвы по конкурентной политике за исполнение обязательств ООО «СА Девелопмент» по итогам открытого аукциона на право заключения инвестиционного контракта по комплексной реконструкции микрорайона 1 района «Северное Тушино», срок действия гарантии - по 30 апреля 2008 года. Сделка является для Банка связанной и заинтересованной, поскольку участником ООО «СА Девелопмент» является Кишенина К.В. - дочь Председателя Совета Банка Кишенина В.Н.

6) заинтересованное лицо: Председатель Совета Банка - Кишенин В.Н.

Заключение договора залога векселей между Банком и ООО «СА Девелопмент» в качестве обеспечения исполнения обязательств по Соглашению о выдаче банковской гарантии, по

которому в залог передаются простые векселя ОАО АКБ «ЮГРА» на сумму не менее 75 000 000 рублей, сроком «по предъявлению», но не ранее срока окончания действия гарантии. Сделка является для Банка связанной и заинтересованной, поскольку участником ООО «СА Девелопмент» является Кишенина К.В. - дочь Председателя Совета Банка Кишенина В.Н.

7) заинтересованное лицо: Председатель Совета Банка - Кишенин В.Н.

Заключение кредитного договора между Банком и ООО «СА Девелопмент, по которому будет открыта кредитная линия с лимитом выдачи 85 000 000 рублей, сроком по 15 мая 2008 года, под 10,5% годовых. Сделка является для Банка связанной и заинтересованной, поскольку участником ООО «СА Девелопмент» является Кишенина К.В. - дочь Председателя Совета Банка Кишенина В.Н.

8) заинтересованное лицо: Председатель Совета Банка - Кишенин В.Н.

Заключение между Банком и ООО «Надежда» в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору между Банком и ООО «СА Девелопмент» договора залога земельного участка общей площадью 8,0 га, находящегося по адресу: Московская область, Истринский район, Ивановский с.о., пос. станции Манихино, и принадлежащего на праве собственности ООО «Надежда». Сделка является для Банка связанной и заинтересованной, поскольку единственным участником и Генеральным директором ООО «Надежда» является Председатель Совета Банка Кишенин В.Н.

9) заинтересованное лицо: Председатель Совета Банка - Кишенин В.Н.

Заключение между Банком и ООО «Надежда» в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору договора поручительства. Сделка является для Банка связанной и заинтересованной, поскольку единственным участником и Генеральным директором ООО «Надежда» является Председатель Совета Банка Кишенин В.Н.

10) заинтересованное лицо: Председатель Совета Банка - Кишенин В.Н.

Заключение между Банком и Кишениным В.Н. в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору договора поручительства. Сделка является для Банка связанной и заинтересованной, поскольку стороной сделки является Кишенин В.Н., являющийся Председателем Совета Банка.

27 августа 2007 года (Протокол Совета Банка №25)

11) заинтересованное лицо: Председатель Правления Банка, член Совета Банка – Фомин А.В.

Предоставление Фомину А.В. кредита в виде «овердрафт», без обеспечения, по ставке 14% годовых, сроком «до востребования», с максимальным лимитом кредитования не более 100% среднемесячного заработка за последние 6 месяцев. Сделка для Банка является связанной и заинтересованной, поскольку Фомин А.В. является членом Совета Банка и единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка.

12) заинтересованное лицо: заместитель Председателя Правления Банка, член Совета Банка, член Правления Банка - Алексанов В.А.

Предоставление Алексанову В. А. кредита в виде «овердрафт», без обеспечения, по ставке 14% годовых, сроком «до востребования», с максимальным лимитом кредитования не более 100% среднемесячного заработка за последние 6 месяцев. Сделка для Банка является связанной и заинтересованной, поскольку Алексанов В.А. является членом Совета Банка и членом Правления Банка.

13) заинтересованное лицо: директор Юридического департамента Банка, член Совета Банка - Белолуцкий А.В.

Предоставление Белолуцкому А.В. кредита в виде «овердрафт», без обеспечения, по ставке 14% годовых, сроком «до востребования», с максимальным лимитом кредитования не более

100% среднемесячного заработка за последние 6 месяцев. Сделка для Банка является связанной и заинтересованной, поскольку Белолуцкий А.В. является членом Совета Банка.

14) заинтересованное лицо: заместитель Председателя Правления Банка, член Правления Банка - Ошека А.В.

Предоставление Ошеке А.В. кредита в виде «овердрафт», без обеспечения, по ставке 14% годовых, сроком «до востребования», с максимальным лимитом кредитования не более 100% среднемесячного заработка за последние 6 месяцев. Сделка для Банка является связанной и заинтересованной, поскольку Ошека А.В. является членом Правления Банка.

15) заинтересованное лицо: главный бухгалтер Банка, член Правления Банка - Григораш О.С.

Предоставление Григораш О.С. кредита в виде «овердрафт», без обеспечения, по ставке 14% годовых, сроком «до востребования», с максимальным лимитом кредитования не более 100% среднемесячного заработка за последние 6 месяцев. Сделка для Банка является связанной и заинтересованной, поскольку Григораш О.С. является членом Правления Банка.

16) заинтересованное лицо: заместитель Председателя Правления Банка, член Правления Банка - Бабинцев В.Н.

Предоставление Бабинцеву В.Н. кредита в виде «овердрафт», без обеспечения, по ставке 14% годовых, сроком «до востребования», с максимальным лимитом кредитования не более 100% среднемесячного заработка за последние 6 месяцев.

Сделка для Банка является связанной и заинтересованной, поскольку Бабинцев В.Н. является членом Правления Банка.

18 декабря 2007 года (Протокол Совета Банка №31)

17) заинтересованное лицо: Председатель Совета Банка - Кишенин В.Н.

Заключение между Банком и Кишениной Ксенией Владимировной предварительного договора залога здания, расположенного по адресу г. Москва, ул.Бауманская, д.13, стр.1, общей площадью 1 910,5 кв.м., с целью обеспечения обязательств ООО «СА Девелопмент» по кредитному договору № 008/КЛ-07 от 04.06.2007, в соответствии с которым сумма кредитной линии с лимитом выдачи составляет 85 000 000 рублей, сроком по 15.05.2008 года, под 10,5% годовых.

18) заинтересованное лицо: Председатель Совета Банка - Кишенин В.Н.

Заключение между Банком и Кишениной Ксенией Владимировной (дочь Председателя Совета Банка Кишенина В.Н.) договора залога здания, расположенного по адресу г. Москва, ул.Бауманская, д.13, стр.1, общей площадью 1 910,5 кв.м., с целью обеспечения обязательств ООО «СА Девелопмент» по кредитному договору № 008/КЛ-07 от 04.06.2007, в соответствии с которым сумма кредитной линии с лимитом выдачи составляет 85 000 000 рублей, сроком по 15.05.2008 года, под 10,5% годовых.

9. Состав совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров Банка, 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
Алексанов Виталий Александрович
Аккуратов Игорь Юрьевич
Белолуцкий Алексей Владиславович
Кишенин Владимир Николаевич
Пояганов Александр Александрович
Фомин Анатолий Васильевич

Алафинов Сергей Вячеславович – член Совета ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1956 году в г. Куйбышеве.

Закончил в 1977 г. Куйбышевский общественный институт патентоведения, 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 Банка – 19,57%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 21,82%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Алафиновым С.В. 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, в 2005 г. Академию народного хозяйства при Правительстве РФ.

С 2004 г. по 2006 г. директор Департамента стратегического планирования ОАО АКБ «ЮГРА», с 2006 г. заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА».

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

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Алексановым В.А. 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, 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 Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Аккуратовым И.Ю. 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 Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Белолуцким А.В не совершались.

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 Банка – 4,59%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 4,28%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Кишениным В.Н. не совершались.

Пояганов Александр Александрович - член Совета ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1960 г. в г. Бор Горьковской области.

Закончил в 1986 г. Высшую школу КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского.

В 2003 г. работал заместителем Генерального директора Федерального государственного предприятия Чебоксарское производственное объединение имени В.И. Чапаева, первым заместителем Генерального директора ОАО «Волжская инвестиционная компания», в 2004 г. генеральным директором ООО «Тиркия», в 2005 г. - советник отдела организации работы по реализации имущества должников Управления организации работы по реализации имущества должников Федеральной службы судебных приставов (ФССП России), в 2005 г. начальником Центрального морского клуба РОСТО.

С 2006 г. директор Департамента имущественных отношений РОСТО (ДОСААФ) Центральный Совет.

С 2007 г. входит в состав Совета ОАО АКБ «ЮГРА».

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Поягановым А.А. 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 Банка – 19,85%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 22,15%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Фоминым А.В. не совершались.

10. 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 Банка – 19,85%.
Доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка – 22,15%.
В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Фоминым А.В 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, в 2005 г. Академию народного хозяйства при Правительстве РФ.
С 2004 г. по 2006 г. директор Департамента стратегического планирования ОАО АКБ «ЮГРА», с 2006 г. заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА».
С 2005 г. входит в состав Совета ОАО АКБ «ЮГРА».
Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.
В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Алексановым В.А. 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 Банка – 0,007%.
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,008%.
В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Бабинцевым В.Н. 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 Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Григораш О.С. 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 Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Ошекой А.В. не совершались.

11. 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

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 членов Совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

В 2007 году по итогам работы за 2006 год членам Совета Банка выплачено вознаграждение в размере 500 тыс. рублей, согласно решению годового Общего собрания акционеров - протокол № 2 от 06 июня 2007 года.

Соглашений относительно выплат других вознаграждений членам Совета Банка в 2007 году не было.

Размер вознаграждения и компенсации расходов членам Правления Банка за 2007 год: всего выплаты 18 052 522 руб., в том числе заработная плата 5 171 089 рублей, премии 10 756 089 рублей, районный коэффициент 1 150 281 рублей.

Выплаты заработной платы членам Правления производятся в соответствии со штатным расписанием.

Премии выплачивались в соответствии с Положением о премировании работников ОАО АКБ «ЮГРА».

Районный коэффициент выплачивался в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации.

12. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения.

Общество в своей работе придерживается и соблюдает Кодекс корпоративного поведения ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденный Советом ОАО АКБ «ЮГРА» (Протокол № 11 от 23 марта 2007 года).

Акционеры обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности на общем собрании акционеров.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке.

Практика корпоративного поведения обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении, результатах деятельности, об управлении, о крупных акционерах, а также о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Практика корпоративного поведения обеспечивает эффективный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Годовой отчет ОАО АКБ «ЮГРА» за 2007 год рассмотрен Советом Банка и вынесен на утверждение годового Общего собрания акционеров Банка.

Также рассмотрены и вынесены на утверждение годового Общего собрания акционеров Банка годовая бухгалтерская отчетность, в том числе:

Годовой бухгалтерский баланс в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации (по форме Приложения 8 к Положению Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П);

Отчет о прибылях и убытках (по форме Приложения 4 к Положению Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П);

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год (по форме Приложения 14 к Положению Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П);

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2008 года по форме 0409806;

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2007 год по форме 0409807;

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2008 года по форме 0409808.

Председатель Правления
ОАО АКБ «ЮГРА»

А.В. Фомин

Главный бухгалтер
ОАО АКБ «ЮГРА»

О.С. Григораш