

Утверждено
решением Совета ОАО АКБ «ЮГРА»
Протокол № 11 от «23» марта 2007г.
Председатель Совета ОАО АКБ «ЮГРА»
_____ В.Н. Кишенин

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮГРА»
(ОАО АКБ «ЮГРА»)**

город Мегион Тюменской области
2007 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об информационной политике ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮГРА» (далее – «Положение») разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Уставом ОАО АКБ «ЮГРА» (далее – «Банк») и иными внутренними документами Банка.

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Банка, определяющим правила и подходы к раскрытию информации, а также устанавливающим порядок и сроки ее раскрытия и представления Банком.

1.3. Ответственность за полноту и достоверность раскрываемой информации о Банке и его деятельности несет единоличный исполнительный орган Банка и сотрудники, в должностные обязанности которых входят вопросы раскрытия информации, в соответствии с внутренними документами Банка.

2. Цели настоящего Положения

Настоящее Положение разработано в целях:

- защиты прав и интересов акционеров Банка;
- выполнения требований законодательства Российской Федерации в части обязательного раскрытия информации Банком;
- обеспечения доступа акционеров, кредиторов, потенциальных инвесторов Банка, профессиональных участников рынка ценных бумаг, государственных органов, а также иных заинтересованных лиц к полной и достоверной информации о деятельности Банка;
- повышения уровня открытости и доверия в отношениях между Банком и акционерами, кредиторами, потенциальными инвесторами Банка, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, государственными и муниципальными органами, а также иными заинтересованными лицами;
- предоставления акционерам Банка информации, достаточной для принятия ими решений, связанных с их правами на участие в управлении Банком;
- совершенствования корпоративного управления в Банке.

3. Принципы раскрытия информации

Банк при раскрытии информации руководствуется следующими принципами:

3.1. Регулярность и оперативность

Банк предоставляет на регулярной основе акционерам, их представителям, потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам информацию о своей деятельности путем использования всех средств информирования, имеющихся в распоряжении Банка.

Банк в наиболее короткие сроки информирует акционеров, их представителей, кредиторов, потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о наиболее существенных событиях и фактах, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность Банка, а также затрагивающих их интересы, с учетом понимания того, что раскрываемая информация обладает ценностью для ее адресатов только при условии своевременного ее раскрытия.

3.2. Доступность информации

Банк использует каналы и способы распространения информации о своей деятельности, обеспечивающие свободный, необременительный и неизбирательный доступ акционеров, кредиторов, потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

3.3. Полнота и достоверность раскрываемой информации

Банк предоставляет всем заинтересованным лицам информацию, соответствующую действительности, не уклоняясь при этом от раскрытия негативной информации в объеме, позволяющем сформировать наиболее полное представление о Банке и о результатах его деятельности.

3.4. Соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов

Информационная политика Банка базируется на максимальной реализации прав акционеров и инвесторов на получение информации о деятельности Банка. Обязательными условиями при этом являются:

- защита информации, составляющей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну в соответствии с действующим законодательством и локальными актами Банка;
- соблюдение правил распространения и использования информации, установленных действующими внутренними документами Банка.

4. Раскрытие информации должностными лицами Банка

4.1. Сбор, подготовка и раскрытие информации о деятельности Банка осуществляется сотрудниками, в должностные обязанности которых входят вопросы раскрытия информации, в соответствии с внутренними документами Банка.

4.2. Председатель Совета Банка вправе официально комментировать решения принятые Советом Банка, а также излагать официальную точку зрения Совета Банка по вопросам, рассмотренным на заседаниях Совета Банка.

4.3. Члены Совета Банка вправе публично излагать свою точку зрения по вопросам, рассмотренным на заседаниях Совета Банка, а также по решениям, принятым Советом Банка, руководствуясь при этом принципами разумности и ответственности, а также с учетом ограничений по раскрытию информации, содержащей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.

4.4. Единоличный исполнительный орган Банка, а также Председатель Совета Банка и иные должностные лица Банка (в пределах своей компетенции) вправе публично выступать с официальными заявлениями от имени Банка по вопросам, связанным с деятельностью Банка.

5. Раскрываемая информация

Раскрывается следующая информация о деятельности Банка:

5.1. Информация о Банке, подлежащая обязательному раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- информация, раскрываемая Банком на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг;
- проспект эмиссии ценных бумаг;
- ежеквартальный отчет;
- сообщение о существенных фактах;
- сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка;
- годовой отчет;
- годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, предусмотренные нормативными актами РФ, аудиторские заключения, подтверждающие достоверность годовой бухгалтерской отчетности Банка, пояснительные записки)

- ежеквартальная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и об убытках, информация об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов);

- сведения о содержании Устава и иных внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка, в том числе изменения и дополнения в эти документы;

- сведения об аффилированных лицах;

- иная информация, раскрываемая в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Дополнительно раскрываемая Банком информация.

5.2.1. В рамках ежеквартального отчета по ценным бумагам, который публикуется на корпоративном сайте в сети Интернет:

5.2.1.1. Сведения о создании и развитии Банка.

5.2.1.2. Цели, задачи и планы будущей деятельности.

5.2.1.3. Сведения о структуре и компетенции органов управления.

5.2.1.4. Сведения о членах Совета Банка, членах Правления Банка, Председателе Правления Банка.

5.2.1.5. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

5.2.1.6. Сведения о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников.

5.2.1.7. Сведения о составе Ревизионной комиссии и размере вознаграждения ревизионной комиссии.

5.2.1.8. Сведения об аудиторе, в том числе сведения о лицензии, критериях и способе выбора аудитора, порядок определения размера вознаграждения аудитора.

5.2.1.9. Сведения о банковских счетах Банка в иных кредитных организациях. Банк раскрывает информацию о банковских счетах, но не более десяти по резидентам и нерезидентам.

5.2.1.10. Сведения об оценщике, в том числе сведения о лицензии. Банк раскрывает информацию об услугах по оценке, оказываемых оценщиком.

5.2.1.11. Размер и структура собственного капитала.

5.2.1.12. Сведения об изменениях в составе акционеров, владеющих не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций.

5.2.1.13. Сведения об общем количестве акционеров.

5.2.1.14. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах.

5.2.1.15. Сведения об участии в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

5.2.1.16. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Банка, в том числе сведения о лицензиях указанных организаций.

5.2.1.17. Информация о филиалах и представительствах.

5.2.1.18. Контактная информация.

5.2.1.19. Показатели финансово-экономической деятельности.

5.2.1.20. Результаты финансово-хозяйственной деятельности.

5.2.1.21. Сведения о ликвидности, достаточности капитала и оборотных средств.

5.2.1.22. Сведения о размере дебиторской задолженности.

5.2.1.23. Сведения о размере кредиторской задолженности.

5.2.1.24. Сведения о стоимости недвижимого имущества Банка и существенных изменениях, произошедших в составе имущества после даты окончания последнего заверченного финансового года.

5.2.1.25. Сведения об участии в судебных процессах, если такое участие существенно влияет на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

5.2.1.26. Сведения о сделках, совершенных Банком. Раскрывается информация о совершении сделки (группе взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка.

5.2.1.27. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда и иных фондов.

5.2.1.28. Сведения об учетной политике.

5.2.1.29. Сведения о порядке созыва и проведении Общего собрания акционеров.

5.2.1.30. Сведения о рисках, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг.

5.2.1.31. Сведения о каждой категории (типе) акций.

5.2.1.32. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг.

5.2.1.33. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении.

5.2.1.34. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам.

5.2.1.35. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям.

5.2.2. Внутренние документы Банка.

5.2.2.1. Положение о Правлении Банка;

5.2.2.2. Положение о Совете Банка;

5.2.2.3. Положение об информационной политике Банка.

6. Правила раскрытия информации

6.1. Язык раскрытия информации.

Раскрытие информации осуществляется на русском языке.

6.2. Опубликование информации в ленте новостей.

Сообщение о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, и сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка, а также информация на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг при открытой подписке в виде сообщений публикуются в ленте новостей не позднее одного дня с момента наступления существенного факта или соответствующего события, дата начала размещения ценных бумаг - не позднее чем за 5 дней до начала размещения ценных бумаг, ежеквартальный отчет - не позднее одного дня с даты опубликования в сети Интернет. Опубликование вышеуказанной информации производится на сайте: www.e-disclosure.ru. Уполномоченным информационным агентством Банка является ЗАО «Интерфакс».

6.3. Опубликование информации в печатных изданиях.

Информация на этапе государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг раскрывается в форме сообщения путем опубликования в периодическом печатном издании. Сообщение о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем открытой подписки, публикуется не позднее 10 дней после получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее 10 тысяч экземпляров. При закрытой подписке, тиражом не менее 1 тысячи экземпляров.

Сообщения о проведении Общих собраний акционеров и решения, принятые Общим собранием акционеров публикуются в периодическом печатном издании газете «Мегионские новости» в сроки, установленные законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

Годовая бухгалтерская отчетность публикуется в периодическом печатном издании в течение 10 дней после подписания протокола годового общего собрания.

Ежеквартально в течение 43 дней после окончания квартала в периодическом печатном издании публикуются: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Банк публикует сообщения, статьи, интервью, материалы и другую информацию в периодических печатных изданиях, распространяемых на территории Российской Федерации, по мере возникновения необходимости в такой публикации.

6.4. Опубликование информации в сети Интернет.

Банк публикует на корпоративном WEB-сайте информацию о своей деятельности, а также документы, сообщения, новости, статьи, рекламную и иную информацию. Адрес корпоративного WEB-сайта Банка www.jugra.ru.

Сообщения о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, и сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка, а также информация на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг при открытой подписке в виде сообщений публикуются на WEB-сайте Банка не позднее двух дней с момента наступления существенного факта или соответствующего события, дата начала размещения ценных бумаг не позднее чем за 4 дня до начала размещения ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет публикуется не позднее 45 дней с даты окончания соответствующего квартала.

Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность публикуются в срок не позднее двух дней с даты составления протокола годового общего собрания акционеров, на котором был утвержден годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность.

Текст устава со всеми изменениями, в случае принятия новой редакции устава. При этом текст предыдущей редакции устава должен быть доступен в течение не менее 3 месяцев с момента опубликования новой редакции устава.

Тексты внутренних документов, регламентирующих деятельность органов управления Банка, в случае принятия новой редакции, текст старой редакции должен быть доступен в течение не менее 3 месяцев.

Список аффилированных лиц - не позднее двух рабочих дней с даты окончания отчетного квартала, а тексты изменений, произошедших в списке аффилированных лиц, не позднее 2 рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений в этот список

Ежеквартально в течение 45 дней после окончания квартала на WEB-сайте Банка публикуются: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Информация о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами, информация о задолженности Банка по вкладам физических лиц.

6.5. Опубликование информации в брошюрах и буклетах.

Банк обеспечивает изготовление типографским способом годовых отчетов и информационных материалов о Банке (брошюры, буклеты и прочие материалы). Копии годовых отчетов или указанные информационные материалы или (и) их копии предоставляются акционерам Банка по их запросу, а также распространяются на публичных мероприятиях и размещаются на корпоративном WEB-сайте Банка. При этом может устанавливаться компенсация расходов на изготовление копий годовых отчетов или копий иных запрашиваемых информационных материалов.

6.6. Проведение телефонных конференций, брифингов и встреч с акционерами и иными заинтересованными лицами.

Банк проводит встречи с акционерами (представителями акционеров), потенциальными инвесторами, тематические круглые столы с участием аналитиков и иных лиц.

Указанные выше мероприятия проводятся по мере возникновения необходимости в их проведении.

Сотрудники Банка, участвующие в мероприятиях, предусматривающих раскрытие информации о деятельности Банка, а также тематика раскрываемой информации, определяются руководителем структурного подразделения Банка, которому поступило приглашение на участие в данном мероприятии, по согласованию с подразделениями Банка, уполномоченными осуществлять взаимодействие со СМИ, акционерами, инвесторами.

Уполномоченные представители Банка (из числа работников Банка), участвующие в мероприятиях, предусматривающих раскрытие информации о деятельности Банка, несут ответственность за публичное раскрытие информации (выступления, комментарии, интервью, публикации и т.д.), негативно отразившееся на репутации Банка.

7. Обеспечение доступа акционеров к документам и сведениям о деятельности Банка.

7.1. Банк обеспечивает доступ к информации, которую Банк обязан хранить и предоставлять акционерам, кредиторам, потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк обеспечивает предоставление акционерам информации при подготовке и проведении Общего собрания акционеров Банка в порядке и сроки установленные законодательством Российской Федерации.

7.3. Банк предоставляет документы для ознакомления по предъявлении соответствующего требования, составленного в произвольной письменной форме на имя Председателя Правления Банка.

7.4. Информация о Банке и его деятельности предоставляется заинтересованным лицам, не являющимся акционерами Банка и представителями СМИ, на основании их письменных запросов, если такая информация не относится к сведениям, составляющим коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну. Решение о предоставлении такой информации принимается Председателем Правления или иным уполномоченным должностным лицом, осуществляющим функции по раскрытию информации лицам согласно п.4.1. настоящего Положения.