

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОАО АКБ «ЮГРА» ЗА 2013 ГОД**

**Мегнон
2014**

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОАО АКБ «ЮГРА»

ОАО АКБ «ЮГРА» (далее «Банк») создан на основании решения общего собрания пайщиков-учредителей с наименованием Коммерческий Банк «ЮГРА» в ноябре 1990 года.

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 2013 года составлял 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 2013 года – 98, из них юридические лица – 7, физические лица – 91.

В 2013 году Банк провел эмиссию дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 6 000 000 штук. Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано 6 мая 2013 года, начало размещения – 4 июля 2013 года, окончание размещения – 4 августа 2013 года. 20 августа 2013 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций.

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2014 года составил 6 170 млн. рублей (на 1 января 2013 года 170 млн. рублей) и сформирован за счет 6145017 штук обыкновенных именных бездокументарных акций (на 1 января 2013 года 145017 штук) номинальной стоимостью 1000 рублей и 24983 штук привилегированных именных бездокументарных (на 1 января 2013 года 24983 штук) с определенным размером дивидендов акций номинальной стоимостью 1000 рублей.

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 1 января 2014 года – 97, из них юридические лица – 7, физические лица – 90.

Акционеры, владеющие на 1 января 2014 года не менее чем 5 процентами уставного капитала Банка:

Фамилия, имя, отчество	Аланджий Майя Сергеевна
Размер доли акционера в уставном капитале Банка	19,78%
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций Банка:	19,75%

Фамилия, имя, отчество	Белоусова Елена Геннадьевна
Размер доли акционера в уставном капитале Банка	7,82%
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций Банка	7,71%

Фамилия, имя, отчество	Лайкова Елена Борисовна
Размер доли акционера в уставном капитале Банка	15,53%
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций Банка	15,51%

Фамилия, имя, отчество	Лебедева Анастасия Леонидовна
Размер доли акционера в уставном капитале Банка	6,96%
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций Банка	6,85%

Фамилия, имя, отчество	Есионова Вера Владимировна
Размер доли акционера в уставном капитале Банка	19,99%
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций Банка	19,96%

Фамилия, имя, отчество	Иванова Наталья Николаевна
Размер доли акционера в уставном капитале Банка	13,39%
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций Банка	13,28%

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

Номер Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, - 880, дата выдачи Генеральной лицензии - 23 июля 2012 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 ФСФР РФ на осуществление деятельности биржевого посредника от 7 февраля 2008 года № 1133;

Лицензия ФСФР РФ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 24 декабря 2009 года № 086-12825-001000.

Свидетельство о включении ОАО АКБ «ЮГРА» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 16 декабря 2004 года № 320.

ОАО АКБ «ЮГРА» является членом Ассоциации Российских Банков, Национальной Фондовой Ассоциации, Ассоциации Российских членов Европей, Ассоциации банков Северо-Запада, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, Ассоциации региональных банков России, Московской Биржи, Сообщества «S.W.I.F.T», принципиальным членом платежной системы MasterCard International и ассоциированным членом платежной системы Visa International.

В соответствии с Генеральной лицензией Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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 переводов денежных средств 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных переводов (за исключением почтовых переводов).

Кроме указанных операций Банк осуществляет следующие банковские сделки со средствами в рублях и иностранной валюте:

выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
оказание консультационных и информационных услуг.
Головной банк находится по адресу: 628684, Тюменская область, г. Мегион, проспект Победы, д.8/1.

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. 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. Ярославле (дата регистрации: 23 апреля 1996 г.) находится по адресу: 150000, г. Ярославль, проспект Октября, д. 9.

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. Тюмени (дата регистрации: 27 октября 1998 г.) находится по адресу: 625003, г. Тюмень, ул. Володарского, д. 13.

Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Самаре (дата регистрации: 31 октября 2013 г.) находится по адресу: 443010, г. Самара, ул. Чапаевская, д.188.

Филиал ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Ростове-на-Дону (дата регистрации: 30 октября 2013 года) находится по адресу: 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 157.

Среднесписочная численность работников Банка за 2013 год составила 609 человек (за 2012 год 437 человек). По состоянию на 1 января 2014 года численность работников составила 871 человек (на 1 января 2013 года – 410 человек).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

По итогам 2013 года темпы роста мировой экономики оказались самыми низкими, начиная с кризисного 2009 года. Несмотря на ожидания того, что достигнутая к концу 2012 года стабилизация финансовых рынков развитых стран приведет к улучшению динамики выпуска, на практике на фоне продолжения фискальной консолидации в Еврозоне и США, а также снижения потенциальных темпов роста в ведущих странах с формирующимися рынками рост глобального ВВП в 2013 году, по оценке Всемирного Банка, сократился до 2,4% по сравнению с 2012 годом. Некоторые из факторов, обусловивших замедление мировой экономики, были предсказуемы. Повышение налогов с заработной платы в США, а также запуск автоматического секвестра расходов обусловили сокращение темпов роста в США. Сохраняющаяся фрагментация финансовой системы Еврозоны, рост просроченной задолженности корпоративного сектора, рекордный уровень безработицы (12% в середине 2013 года) препятствовали увеличению внутреннего спроса в странах Еврозоны. Для ключевых экономик с формирующимися рынками 2013 год также оказался достаточно сложным. Слабая динамика Еврозоны влияла на снижение внешнего спроса. Кроме того, ряд стран с формирующимися рынками испытал негативные последствия от неожиданно резкой реакции в середине 2013 года финансовых рынков на заявление представителей ФРС США о сворачивании покупки ипотечных и государственных облигаций. Снижение избыточно высоких темпов роста инвестиций, обусловивших накопление рисков в финансовом секторе, привело к торможению и китайской экономики.

Показатели по темпам экономического роста России в 2013 году кардинальным образом не оправдались.

По данным Росстата, рост ВВП составил 1,3% (3,4% - в 2012 году), рост промышленного производства – 0,3% (2,6% - в 2012 году), уровень инфляции – 6,5% (6,6% - в 2012 году). Официальный уровень безработицы составил 5,5% (на уровне 2012 года).

Одним из главных источников замедления общего экономического роста в 2013 году стало сокращение объема инвестиций в основной капитал крупных компаний инфраструктурного сектора с государственным участием и существенное сокращение

государственных инвестиций в региональных бюджетах в связи с замещением инвестиций расходами текущего характера.

В банковской сфере России до IV квартала 2013 года сохранялась относительная стабильность. Однако события конца года – отзыв лицензии у игравшего заметную роль в ряде подмосковных городов АБ «Пушкино», обладателя одной из крупнейших банкоматных сетей ОАО «Мастер-банк», ОАО АКБ «Инвестбанк», а также еще ряда крупных игроков на банковском рынке привели к началу образования тренда перераспределения средств физических и юридических лиц из региональных и средних банков в пользу банков с государственным участием.

Основными задачами Банка в 2013 году было увеличение собственных средств Банка и реализация программы развития сети подразделений Банка, которая позволила расширить присутствие Банка в регионах, в частности путем создания филиалов Банка в Поволжском и Южном федеральных округах.

Основные показатели деятельности Банка за 2013 год по состоянию на 1 января 2014 года:

валюта баланса на 1 января 2014 года – 50 800,9 млн. рублей (9 391,9 млн. рублей на 1 января 2013 года);

остатки денежных средств на счетах клиентов Банка - 38 736,9 млн. рублей (8 163,7 млн. рублей на 01 января 2013 года);

в том числе остатки на счетах физических лиц - 31 558,3 млн. рублей (5 669,8 млн. рублей на 01 января 2013 года);

чистая ссудная задолженность - 42 525,8 млн. рублей (3 988,2 млн. рублей на 1 января 2013 года);

вложения в ценные бумаги - 736,0 млн. рублей (701,2 млн. рублей на 1 января 2013 года);

основные средства и внеоборотные запасы - 866,6 млн. рублей (920,8 млн. рублей на 1 января 2013 года);

прибыль после налогообложения - 3 305,7 млн. рублей (121,1 млн. рублей за 2012 год).

По оценке информационного агентства «Banki.ru», по итогам 2013 года Банк занял среди российских банков 7 место по темпам роста активов, 58 место по размеру капитала, 92 место по величине активов, 52 место по объему привлеченных вкладов физических лиц, 71 место по размеру кредитного портфеля.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГODOVOGO ОТЧЕТА

При составлении годового отчета Банк руководствовался Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и соответствующим разделом Учетной политики Банка на 2013 год.

В 2013 году Банк вел бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политики Банка на 2013 год, которая была сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

имущественная обособленность, означающая, что учет имущества и обязательств Банка осуществляется обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других юридических лиц;

непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения ликвидироваться или существенно сократить свою деятельность;

последовательность применения учетной политики, означающая, что выбранная учетная политика будет применяться Банком последовательно от одного отчетного года к

другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, изменении в законодательстве Российской Федерации или системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также при изменении существенных условий деятельности Банка.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительность, то есть большая готовность к учету расходов (потерь), чем возможных доходов, при недопущении создания скрытых резервов;

приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;

открытость, то есть отчеты Банка должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы и пассивы Банка учитываются на момент приобретения или возникновения по их первоначальной стоимости.

Учет доходов и расходов ведется по методу начисления.

В соответствии с Учетной политикой в Банке применяется линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств и нематериальных активов.

В соответствии с Учетной политикой Банка предусматривается проведение переоценки основных средств (группы однородных объектов основных средств) по текущей (восстановительной) стоимости на регулярной основе, но не реже 1 раза в три года.

По состоянию на 1 января 2014 года переоценка объектов недвижимости, находящихся на балансе Банка, не проводилась. Предыдущая переоценка объектов недвижимости проводилась по состоянию на 1 января 2012 года.

Существенных изменений в Учетную политику Банка в течение 2013 года не вносилось.

4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В СОСТАВ СТАТЕЙ ГОДОВОГО ОТЧЕТА, В СОПОСТАВЛЕНИИ С АНАЛОГИЧНЫМИ ДАННЫМИ ЗА 2012 ГОД

Активы Банка составили на 1 января 2014 года 50 800,9 млн. рублей (на 1 января 2013 года 9 391,9 млн. рублей), в том числе:

наличные денежные средства в кассах и банкоматах (статья 1 Бухгалтерского баланса) - 1 695,6 млн. рублей (на 1 января 2013 года - 519,1 млн. рублей);

остаток средств на корреспондентском и субкорреспондентских счетах Банка в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) - 2 183,0 млн. рублей, в том числе обязательные резервы - 440,5 млн. рублей (на 1 января 2013 года - 2 023,6 млн. рублей, в том числе обязательные резервы - 154,0 млн. рублей);

средства Банка на корреспондентских счетах «ностро» (статья 3 Бухгалтерского баланса) - 2 220,6 млн. рублей (на 1 января 2013 года - 926,9 млн. рублей). Основная сумма денежных средств находилась на корреспондентском счете в Raiffeisen Bank International AG - 45,3 млн. долларов США (эквивалент 1 484,3 млн. рублей), в Deutsche Bank Trust Company Americas - 8,0 млн. долларов США (эквивалент 261,8 млн. рублей), в Deutsche Bank

AG – 7,4 млн. евро (эквивалент 334,1 млн. рублей). (По состоянию на 1 января 2013 года основная сумма денежных средств находилась на корреспондентском счете в Deutsche Bank AG – 28,3 млн. долларов США (эквивалент 858,6 млн. рублей);

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (статья 4 Бухгалтерского баланса), 13,1 млн. рублей (на 1 января 2013 года отсутствовали);

чистая ссудная задолженность (статья 5 Бухгалтерского баланса) - 42 525,8 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 3 988,2 млн. рублей);

чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (статья 6 Бухгалтерского баланса), - 571,8 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 459,4 млн. рублей);

чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (статья 7 Бухгалтерского баланса), - 152,1 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 241,8 млн. рублей);

основные средства и материальные запасы (статья 8 Бухгалтерского баланса) - 866,6 млн. рублей (на 1 января 2012 года – 920,8 млн. рублей);

прочие активы (статья 9 Бухгалтерского баланса) - 573,3 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 312,0 млн. рублей). В составе прочих активов на 1 января 2014 года основную часть составляют денежные средства Банка, перечисленные для расчетов с валютной биржей (290,2 млн. рублей), требования к контрагентам по хозяйственным операциям (226,6 млн. рублей). (В составе прочих активов на 1 января 2013 года основную часть составляли денежные средства Банка, перечисленные для расчетов с валютной биржей (242,9 млн. рублей), требования к контрагентам по хозяйственным операциям (22,3 млн. рублей) и платежным системам по операциям с платежными картами (10,9 млн. рублей).

Пассивы Банка составили на 1 января 2014 года 40 425,3 млн. рублей (на 1 января 2013 года 8 312,5 млн. рублей), в том числе:

средства кредитных организаций, размещенные в Банке (статья 12 Бухгалтерского баланса) - 1 013,2 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 4,6 млн. рублей);

средства клиентов (статья 13 Бухгалтерского баланса) - 38 736,9 млн. рублей, в том числе на счетах юридических лиц - 7 178,6 млн. рублей, на счетах физических лиц – 31 558,3 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 8 163,7 млн. рублей, в том числе на счетах юридических лиц – 2 493,9 млн. рублей, на счетах физических лиц – 5 669,8 млн. рублей);

выпущенные долговые обязательства (векселя) Банка (статья 15 Бухгалтерского баланса) – 117,3 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 93,2 млн. рублей);

прочие обязательства (статья 16 Бухгалтерского баланса) – 118,8 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 32,6 млн. рублей). (В составе прочих обязательств на 1 января 2014 года основную часть составляют начисленные, но не выплаченные проценты по вкладам физических лиц, прочим привлеченным средствам, выпущенным векселям Банка - 87,8 млн. рублей, обязательства перед контрагентами по хозяйственным операциям – 11,8 млн. рублей). (В составе прочих обязательств на 1 января 2013 года основную часть составляли начисленные, но не выплаченные проценты по банковским вкладам физических лиц, прочим привлеченным средствам, выпущенным векселям Банка (26,0 млн. рублей);

резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон (статья 17 бухгалтерского баланса) – 43,9 млн. рублей (на 1 января 2013 года 18,4 млн. рублей).

Источники собственных средств составили на 1 января 2014 года 10 375,6 млн. рублей (на 1 января 2013 года 1 079,3 млн. рублей), в том числе:

средства акционеров (статья 19 Бухгалтерского баланса) – 6 170 млн. рублей (на 1 января 2013 года - 170,0 млн. рублей);

эмиссионный доход (статья 21 Бухгалтерского баланса) – 6,9 млн. рублей (без изменений по сравнению с 1 января 2013 года);

резервный фонд (статья 22 Бухгалтерского баланса) – 356,7 млн. рублей (без изменений по сравнению с 1 января 2013 года);

фонд переоценки основных средств (статья 24 Бухгалтерского баланса) – 439,4 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 462,6 млн. рублей);

нераспределенная прибыль прошлых лет (статья 25 Бухгалтерского баланса) - 168,6 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 24,4 млн. рублей);

неиспользованная прибыль за отчетный период (статья 26 Бухгалтерского баланса) – 3 305,7 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 121,1 млн. рублей);

источники собственных средств уменьшены на сумму отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (статья 23 Бухгалтерского баланса), определенную как разница между счетами 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», - 71,7 млн. рублей (на 1 января 2013 года отрицательная переоценка ценных бумаг составляла 62,3 млн. рублей).

5. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2013 ГОД

Динамика доходных статей.

В связи с существенным ростом кредитного портфеля Банк получил адекватный прирост процентных доходов по сравнению с 2012 годом, которые составили за 2013 год 3387,8 млн. рублей (за 2012 год - 390,1 млн. рублей).

Полученный в 2013 году купонный доход по ценным бумагам, имевшимся в распоряжении Банка, составил 74,0 млн. рублей (за 2012 год - 81,2 млн. рублей), что адекватно снижению портфеля ценных бумаг Банка за этот период.

Чистые доходы от валютных операций в 2013 году выросли за счет увеличения объемов «валютных свопов» и составили 182,8 млн. рублей (за 2012 год - 52 млн. рублей).

Полученные в 2013 году комиссионные доходы составили 249,9 млн. рублей (за 2012 год - 143,9 млн. рублей), что достигнуто за счет увеличения числа клиентов, привлеченных в Банк на расчетно-кассовое обслуживание.

Прочие операционные доходы за 2013 год составили 7 284,7 млн. рублей (457,3 млн. рублей). Формирование прочих операционных доходов произошло в основном за счет внесения акционерами Банка денежных средств на увеличение чистых активов Банка, которые были отражены по указанной статье отчета о прибылях и убытках Банка.

Динамика расходных статей.

Процентные расходы за 2013 год составили 1 788,9 млн. рублей (за 2012 год - 197,2 млн. рублей), в том числе:

выплачено процентов по привлеченным средствам клиентов 1 770,1 млн. рублей (за 2012 год - 183,9 млн. рублей);

выплачено процентов по привлеченным средствам от Банка России 14,2 млн. рублей (за 2012 год - 3,2 млн. рублей);

выплачено процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам Банка 4,5 млн. рублей (за 2012 год - 10,1 тыс. рублей).

Комиссионные расходы Банка по операциям с валютными ценностями, по расчетному обслуживанию в банках-корреспондентах, платежных системах составили за 2013 год 63,8 млн. рублей (за 2012 год - 31 млн. рублей).

Операционные расходы за 2013 год составили 1 499,5 млн. рублей (за 2012 год - 468,5 млн. рублей),

в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, составили (в тыс. рублей):

	за 2013 год	за 2012 год
Расходы на оплату труда, включая премии	473 643	212 951
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	112 629	53 215
Другие расходы на содержание персонала	1 423	1 302
Амортизация	21 597	16 847
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	25 339	12 570
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	79 906	31 269
Реклама	406 731	36 546
Представительские расходы	946	779
Командировочные расходы	7 222	1 321
Расходы на аренду	114 916	24 094
Расходы на охрану	28 418	20 985
Расходы на связь и информационные услуги	14 701	9 331
Страхование	56 514	17 272
Другие расходы	142 946	25 699
Итого	1 486 931	464 181

Начисленные налоги составили (в тыс. рублей):

	за 2013 год	за 2012 год
налог на имущество	16 962	17 045
транспортный налог	236	236
земельный налог	115	72
налог на прибыль	4 074	5 555
в том числе:		
с доходов в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным бумагам, по ставке 15%	4 042	5 525
с доходов в виде процентов, полученных по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет, по ставке 9%	-	-
с доходов в виде дивидендов от долевого участия в иностранных организациях по ставке 9%	32	30

6. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗАВШИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

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

Кредитные операции.

Увеличение кредитного портфеля является главной задачей Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Целью Кредитной политики Банка является обеспечение высокодоходного размещения пассивов в ликвидные активы с приемлемым уровнем риска, а также прибыльность осуществляемой кредитной деятельности.

Кредитная политика в 2013 году была направлена на сохранение действующей и существенное увеличение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов и предложения широкого спектра кредитных инструментов.

При отборе кредитных проектов корпоративных клиентов Банк руководствуется оценкой эффективности проекта с учетом существующих и перспективных отношений Банка с клиентами, степенью кредитного риска, наличием первичных источников погашения обязательств перед Банком. Сроки кредитных сделок определяются Банком исходя из сроков

окупаемости кредитных проектов. Банком проводится анализ платежеспособности и возможности клиента обслуживать и своевременно возратить предоставленные кредитные средства в течение срока планируемой кредитной сделки. Банк оценивает как текущие, так и прогнозные денежные потоки потенциального заемщика от основной, финансовой и инвестиционной деятельности на предмет их достаточности для возврата кредита и уплаты процентов по нему.

Объем кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 января 2014 года составил 47 242 575 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность – 42 525 833 тыс. рублей (на 1 января 2013 года - 4 277 265 тыс. рублей и 3 988 189 тыс. рублей соответственно). Рост кредитного портфеля произошел за счет увеличения объема кредитов, выданных юридическим лицам. Доля кредитов, выданных юридическим лицам в общем объеме кредитного портфеля, на 1 января 2014 года составляет 99% (на 1 января 2013 года – 91,5%).

Банк осуществляет выдачу кредитов в рублях РФ и иностранной валюте. По состоянию на 1 января 2014 года доля кредитов, выданных в рублях РФ, составила 68,5%, в иностранной валюте - 31,5 % (на 1 января 2013 года – 69,8% и 30,2% соответственно).

Кредитование корпоративных клиентов в 2013 году осуществлялось Банком в основном на пополнение оборотных средств, приобретение автотранспорта, машин и оборудования. Сроки кредитования определяются в зависимости от целей кредитования, кредитоспособности заемщика, степени риска кредитного проекта, наличия и достаточности денежных потоков, сформированных от текущей производственной и финансовой деятельности, а также прогнозов по поступлению денежных средств в соответствии с бизнес-планами заемщиков. Ликвидность и достаточность залога, предоставляемого в качестве обеспечения обязательств по кредитам, рассматривается Банком исключительно в качестве вторичного источника погашения обязательств.

Кредитование физических лиц было представлено ссудами, выданными на покупку (строительство) недвижимости, покупку автотранспорта и иные потребительские цели. Потребительские кредиты физическим лицам представлялись, как правило, не более чем на 3 года.

Кредитный портфель по целевому направлению имеет следующую структуру (в тыс. рублей):

	на 1 января 2014 г.	на 1 января 2013 г.
1. Кредиты юридическим лицам	46 822 235	3 955 620
в том числе:		
на приобретение недвижимости	270 471	483 557
на приобретение автотранспорта, машин и оборудования	1 522 204	130 588
на пополнение оборотных средств	41 846 835	3 257 579
овердрафт	197 222	40 835
на рефинансирование долга перед иными кредитными организациями	1 934 240	-
межбанковские кредиты	1 051 263	43 061
2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц	4 642 154	303 864
3. Кредиты физическим лицам	420 340	364 706
в том числе:		
на покупку недвижимости	155 458	136 185
на покупку автотранспорта	7 366	2 616
на потребительские цели	257 516	225 905
4. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц	74 588	28 273
5. Итого кредиты за вычетом резерва	42 525 833	3 988 189

Банк, как правило, осуществлял кредитование корпоративных заемщиков под ликвидное обеспечение, поручительство собственников бизнеса и руководителей компаний. Кредитование физических лиц в зависимости от кредитной программы и целей кредитования осуществлялось под ликвидное обеспечение или поручительства физических и юридических лиц.

В обеспечение по кредитам Банк принимал различные виды залогов, в том числе недвижимость, автотранспорт, производственное оборудование, материальные запасы, иное имущество и имущественные права.

Оценка стоимости залога производилась Банком в соответствии с «Правилами оценки, приема и мониторинга предмета залога, предлагаемого в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору», которые являются неотъемлемой частью «Положения о кредитовании в ОАО АКБ «ЮГРА». Рыночная и залоговая стоимость обеспечения определялась на основании внутренней экспертной оценки работников Банка и/или на основании отчета об оценке независимых оценочных компаний. При анализе и оценке предмета залога применялись критерии приемлемости, достаточности и ликвидности. Как правило, Банк требовал от заемщиков (залогодателей) страхования предмета залога, страховая сумма должна была быть не ниже залоговой стоимости, а срок страхования не менее срока кредитования.

Кредиты без обеспечения залогом Банк предоставляет кредитоспособным корпоративным клиентам, как правило, имеющим длительную положительную кредитную историю в различных банках, стабильные и достаточные для исполнения обязательств текущие и прогнозные денежные потоки, а также приемлемый уровень платежеспособности, рассчитанный в соответствии с методикой Банка. Юридические лица, физические лица, выступающие в качестве поручителей по кредитным обязательствам, подвергались тщательной процедуре оценки кредитоспособности.

Банк, как правило, требовал предоставления залога и/или поручительства по кредитам, предоставляемым физическим лицам на покупку недвижимости, автотранспорта, прочие потребительские цели. В качестве обеспечения по таким кредитам юридических лиц выступала недвижимость, ценные бумаги, автотранспорт и прочие ликвидные активы. В обеспечение исполнения обязательств по кредитам, выданным физическим лицам, Банк принимал также поручительства крупных корпоративных клиентов-работодателей и поручительства физических лиц.

Отдельные виды кредитов (например, кредит в форме овердрафт по платежным картам), выдаваемые физическим лицам, предоставлялись без обеспечения.

Расшифровка состава и стоимости имущества, полученного Банком в обеспечение по предоставленным кредитам (в тыс. рублей):

<u>вид обеспечения</u>	<u>на 1 января 2014 г.</u>	<u>на 1 января 2013 г.</u>
Всего:	14 738 021	4 080 869
в том числе:		
земля	583 532	380 378
жилая недвижимость	244 726	277 200
нежилая недвижимость	8 419 458	2 151 407
иные виды недвижимости	374 827	116 998
автомобили, машины, оборудование	891 668	839 268
прочие активы	4 223 810	315 618

Концентрация рисков в разрезе кредитного портфеля по отраслям экономики распределяется следующим образом (в тыс. рублей):

	<u>на 1 января 2014 г.</u>	<u>на 1 января 2013 г.</u>
Обрабатывающие производства	553 136	85 402
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	3 404	7 000
Строительство	63 548	83 974
Торговля и услуги	3 629 364	465 503
Транспорт и связь	2 565 087	444 930
Добыча полезных ископаемых	4 687 847	3 000
Финансовая деятельность (включая лизинговые компании)	684 185	601 652
Прочее	33 584 401	2 221 098
Межбанковские кредиты	1 051 263	43 061
Физические лица	420 340	364 706
Резерв на возможные потери	4 716 742	332 137
Итого кредиты за вычетом резерва	42 525 833	3 988 189

Совокупная ссудная задолженность по 30 крупным заемщикам по состоянию на 1 января 2014 года составила 25 368,4 млн. рублей (54,2% от общего объема ссуд, предоставленных юридическим лицам), на 1 января 2013 года – 2 780,5 млн. рублей (64,4% от общего объема ссуд, предоставленных юридическим лицам).

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком на основании «Положения о порядке формирования ОАО АКБ «ЮГРА» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

На 1 января 2014 года доля кредитов с низким и умеренным кредитным риском (первая и вторая категория качества), выданных юридическим лицам, составила 73,4% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2013 года – 78,2%), физическим лицам – 59,0% от общей суммы кредитного портфеля физических лиц (на 1 января 2013 года – 86,1%).

Задолженность кредитного портфеля по категориям качества распределялась следующим образом (в тыс. рублей):

на 1 января 2014 года

	юридические лица			физические лица		
	размер ссудной задолжен- ности	резерв на возможные потери	чистая ссудная задолжен- ность	размер ссудной задолжен- ности	резерв на возмож- ные потери	Чистая ссудная задолжен- ность
I категория качества	489 943	-	489 943	58 242	-	58 242
II категория качества	33 869 427	1 051 763	32 817 664	189 669	2 105	187 564
III категория качества	11 506 243	2 973 098	8 533 145	124 934	25 162	99 772
IV категория качества	587 069	247 740	339 329	361	184	177
V категория качества	369 553	369 553	0	47 134	47 137	-3
Итого	46 822 235	4 642 154	42 180 081	420 340	74 588	345 752
в том числе реклассифицированная задолженность	451 562	215 787	235 775	25 915	25 915	0
в том числе просроченная задолженность	743 020	478 845	264 175	43 713	43 579	134

Задолженность кредитного портфеля по категориям качества распределялась следующим образом (в тыс. рублей):

на 1 января 2013 года

	юридические лица			физические лица		
	размер ссудной задолжен- ности	резерв на возможные потери	чистая ссудная задолжен- ность	размер ссудной задолжен- ности	резерв на возмож- ные потери	Чистая ссудная задолжен- ность
I категория качества	279 716	-	279 716	127 933	-	127 933
II категория качества	2 813 777	51 297	2 762 480	186 010	1 803	184 207
III категория качества	673 041	102 838	570 203	10 514	2 204	8 310
IV категория качества	6 645	0	6 645	23 254	7 271	15 983
V категория качества	182 441	149 729	32 712	16 995	16 995	-
Итого	3 955 620	303 864	3 651 756	364 706	28 273	336 433
в том числе реклассифицированная задолженность	121 844	30 620	91 224	27 426	12 334	15 092
в том числе просроченная задолженность	148 422	140 307	8 115	31 112	22 442	8 670

На 1 января 2014 года объем реклассифицированных ссуд составил 451 562 тыс. рублей (1,0% в общем размере задолженности) (на 1 января 2013 года – 121 844 тыс. рублей или 3,5% соответственно).

При принятии решения о реклассификации ссуды Банк руководствуется принципами, заложенными в «Положении о порядке формирования ОАО АКБ «ЮГРА» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанном в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», и анализом финансово-хозяйственной деятельности каждого заемщика.

К реклассифицированным ссудам отнесены реструктурированные ссуды, по которым Правлением Банка принято одно из следующих решений:

о классификации ссуды в более высокую категорию качества в соответствии с п. 3.14.3. Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П;

о признании обслуживания долга «хорошим» по реструктурированным ссудам в соответствии с п.3.10. Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П.

Реклассификация ссуд в более высокую категорию осуществляется Банком при проведении оценки ссуды с применением иного существенного фактора, который может повлиять на принятие решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества.

В частности, к таким факторам могут быть отнесены:

сведения о надлежащем исполнении обязательств по иным кредитным договорам заемщиками - физическими лицами или индивидуальными предпринимателями за период не менее чем 180 календарных дней до даты принятия решения о реклассификации, а заемщиками – юридическими лицами за период не менее чем 360 календарных дней;

реальные перспективы осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме (при кредитовании инвестиционных проектов с учетом востребованности создаваемого объекта, а при кредитовании заемщиков - юридических лиц, с даты регистрации которых прошло менее года, с учетом конкурентоспособности выпускаемой продукции, обеспеченности производства необходимыми ресурсами для осуществления деятельности и положительной динамики ее развития) и прочие существенные факторы.

Правление Банка может принять решение о признании обслуживания долга «хорошим»:

по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее в соответствии с методикой Банка,

по ссудам, выданным заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно на погашение обязательств других заемщиков перед Банком.

Решения о классификации в более высокую, чем третью, категорию качества может быть принято:

по ссудам, использованным заемщиками прямо или косвенно на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц, на приобретение эмиссионных ценных бумаг, за исключением отдельных видов ценных бумаг, а также за исключением случаев, когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг, на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;

по ссудам, возникшим в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщиком должникам - третьим лицам), за исключением случаев, когда качество обслуживания ссуды, возникающей в результате новации или прекращения ранее существовавшего обязательства отступным, и финансовое положение заемщика по указанной ссуде на протяжении последнего завершенного и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие.

Решения о реклассификации ссуды в более высокую категорию во всех случаях, предусмотренных Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», принимается Правлением Банка.

На конец года просроченная задолженность по выданным кредитам выросла в 4,4 раза и составила 786 733 тыс. рублей против 179 534 тыс. рублей на 1 января 2013 года. При этом доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка на 1 января 2014 года составила 1,7% против 4,2% на 1 января 2013 года.

Структура просроченной задолженности по сроку образования (в тыс. рублей):

	на 1 января 2014г.	на 1 января 2013г.
Всего просроченная задолженность	786 733	179 534
в том числе:		
сроком до 30 дней	20 140	1 759
сроком от 31 до 90 дней	424 301	7 029
сроком от 91 до 180 дней	31 834	18 273
сроком свыше 180 дней	310 458	152 473
Резерв на возможные потери	522 424	162 749

По состоянию на 1 января 2014 года наибольший объем просроченной задолженности по основному долгу числится по кредитным договорам следующих заемщиков:

ООО ХК «Газсистем» и ООО «Газсистем» (группа связанных заемщиков «Газсистем») на сумму 415,0 млн. рублей (филиал Банка в г. Тюмени). Банком проводится судебно-претензионная работа, направленная на удовлетворение требований о взыскании просроченной задолженности. Получены решения Арбитражного суда о взыскании задолженности по исковым заявлениям Банка. Все кредиты, предоставленные группе связанных заемщиков «Газсистем», обеспечены ликвидным залогом движимого и недвижимого имущества (комплексы АГЗС, автотранспорт).

ООО «СибЛизинг» на сумму 51,3 млн. рублей (филиал в г. Тюмени). С начала 2013 года у заемщика возникли проблемы с исполнением обязательств перед Банком. Несвоевременное исполнение обязательств связано с увеличением сроков реализации

инвестиционного проекта по строительству жилых домов в г. Тюмени, участником которого является ООО «СибЛизинг». В настоящее время Банком согласован план погашения ООО «СибЛизинг» задолженности за счет реализации жилых и нежилых помещений в рамках договоров долевого участия.

ООО «СибПромЛизинг» на сумму 50,3 млн. рублей (филиал г. Тюмени). Неисполнение обязательств связано с изменением сроков реализации проекта по участию заемщика в долевом строительстве жилых площадей и коммерческой недвижимости, а также дефолтом одного из лизингополучателей. Банком предпринимаются все меры, направленные на погашение просроченных обязательств. Основным источником погашения просроченной задолженности является реализация заемщиком инвестиционных прав в рамках договора долевого участия в долевом строительстве.

ООО «Прима-Лизинг» на сумму 60,5 млн. рублей (филиал в г. Санкт-Петербурге). С целью урегулирования просроченной задолженности Банком на постоянной основе осуществляются переговоры с заемщиком, а также постоянный контроль и проверка объектов залога. Погашение просроченной задолженности планируется за счет реализации заложенного имущества.

ООО «ТК «ИМАТРА» на сумму 35,5 млн. рублей (филиал в г. Санкт-Петербурге). Арбитражный суд 26.08.13 года вынес решение о завершении в отношении заемщика конкурсного производства, а также внесения в ЕГРЮЛ записи о его ликвидации как юридического лица. На дату составления годового отчета задолженность списана с баланса в связи с исключением ООО «ТК «ИМАТРА» из ЕГРЮЛ. Банком продолжается работа с поручителями по кредитам ООО «ТК «ИМАТРА».

ООО «Арсенал-Завод ЖБИ» на сумму 53,1 млн. рублей (филиал в г. Ярославле). Заемщик решением Арбитражного суда Ярославской области от 7 декабря 2011 года признан банкротом. В отношении ООО «Арсенал-завод ЖБИ» открыто конкурсное производство. Определением Арбитражного суда от 06 декабря 2013 года срок конкурсного производства продлен до 07 апреля 2014 года. Требования Банка включены в реестр требований кредиторов, получены исполнительные листы о взыскании задолженности с поручителей.

ООО «Универсал-Строй» на сумму 31,0 млн. рублей (Головной банк в г. Мегione).

Исковые требования Банка к заемщику удовлетворены Арбитражным судом в полном объеме 11 ноября 2013 года. В настоящее время проводится работа, направленная на обращение взыскания на заложенное имущество.

По состоянию на 1 января 2014 года и 2013 года кредитный портфель в разрезе региональных подразделений Банка распределялся следующим образом:

	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
филиал в г. Москве	93,66%	60,1%;
филиал в г. Тюмени	3,15%	17,1%;
филиал в г. Санкт-Петербурге	0,54%	5,8%;
филиал в г. Ярославле	0,87%	7,5%;
Головной банк в г. Мегione	1,75%	8,3%;
филиал в г. Красноярске	0,03%	1,2%.

Операции с ценными бумагами.

На фоне противоречивой ситуации в мировой экономике 2013 год для ключевых фондовых рынков стал наиболее успешным за последние несколько лет. Благодаря стимулирующим программам ФРС США, Европейского Центрального Банка, Банка Англии и Банка Японии фондовые индексы развитых рынков выросли в среднем на 28%. Однако внутренние факторы не позволили российскому рынку даже близко приблизиться к результатам ведущих фондовых площадок. Индекс ММВБ вырос на символические 1,7%, индекс РТС и вовсе снизился на 5,8%. Не дотянули до прошлогодних уровней и облигационные индексы, прибавив в среднем 6,7%. Продолжающийся отток капитала, слабые экономические статистические данные, ужесточение регулирования банковской системы со стороны Банка России не способствовали повышению инвестиционной привлекательности российского рынка.

Структура портфеля ценных бумаг Банка сложилась следующим образом:

Состав портфеля ценных бумаг	на 1 января 2014 года		на 1 января 2013 года		Изменение (в %)
	Стоимость (в тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Стоимость (в тыс. руб.)	Удельный вес (%)	
Всего	807 814		764 499		
в том числе:					
государственные облигации	-	0	31489	4,1	-100,0
облигации органов муниципального управления	242 660	30,0	269 066	35,2	-9,8
корпоративные облигации	447 040	55,4	351 391	46,0	27,2
акции	118 114	14,6	112 553	14,7	4,9
Переоценка облигаций	-4 683		-6 868		-31,8
Переоценка акций	-67 124		-56 233		19,4
Резерв на возможные потери	5		202		-97,5
Итого чистая стоимость портфеля ценных бумаг	736 002		701 196		5,0

Объем вложений в акции в портфеле ценных бумаг Банка в 2013 году увеличился на 4,9%. В состав эмитентов акций входят эмитенты первого и второго эшелонов российского и мирового рынка акций. 10 эмитентов, занимающих наибольшую долю в портфеле акций Банка: Commerzbank AG (36,0%), DEUTSCHE BANK AG (25,4%) ОАО «ОГК-2» (15,5%), ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация» (6,0%), ОАО «Мосэнерго» (2,5%) ОАО «Ленэнерго» (2,1%), ОАО «МРСК Юга» (1,7%), ОАО «МРСК Северного Кавказа» (1,6%), ОАО «ИнтерРАО ЕЭС» (1,5%), ОАО «МРСК Урала» (1,4%). Общая доля акций электроэнергетики в портфеле акций Банка составляет 31,4%.

Структура консервативной части портфеля Банка в части корпоративных облигаций и облигаций органов муниципального управления в 2013 году практически не изменилась. Позиции Банка в государственных облигациях были закрыты на фоне ценового снижения и роста доходности (по итогам года индекс ОФЗ вырос на 3,8%). В портфеле ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года находились следующие облигации:

1. Долговые обязательства субъектов Российской Федерации, в том числе:

государственные облигации Московской области со сроком погашения 16 апреля 2014 года. Текущая купонная ставка - 8%, доходность к погашению - 6,12%;

государственные облигации Ярославской области со сроком погашения 15 апреля 2014 года. Текущая купонная ставка - 7,75%, доходность к погашению - 7,33%;

государственные облигации Чувашской Республики со сроком погашения 19 июля 2015 года и промежуточной выплатой амортизации 18 июля 2014 года. Текущая купонная ставка - 8,91%, доходность к погашению - 7,91%;

государственные облигации Республики Карелия со сроком погашения 30 ноября 2016 года и промежуточными выплатами амортизации 30 мая 2014 года и 31 мая 2015 года. Текущая купонная ставка - 9,74%, доходность к погашению - 8,38%;

государственные облигации Самарской области со сроком погашения 30 ноября 2016 года и промежуточными выплатами амортизации 4 июня 2014 года, 3 сентября 2014 года, 3 декабря 2014 года, 2 сентября 2015 года, 2 декабря 2015 года и 31 августа 2016 года. Текущая купонная ставка - 7,49%, доходность к погашению - 7,82%;

государственные облигации Волгоградской области со сроком погашения 4 мая 2016 года и промежуточными выплатами амортизации 5 ноября 2014 года и 4 ноября 2015 года. Текущая купонная ставка - 7,5%, доходность к погашению - 8,65%;

2. Облигации органов местного самоуправления:

муниципальные облигации города Казань со сроком погашения 17 декабря 2014 года. Текущая купонная ставка - 8,75%, доходность к погашению - 7,94%;

3. Корпоративные облигации российских компаний, номинированные в рублях РФ, в том числе:

ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» со сроком погашения 14 ноября 2019 года и офертой 22 мая 2014 года. Текущая купонная ставка – 8,4%, доходность к оферте (погашению) – 7,44%;

ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» со сроком погашения 13 октября 2022 года и офертой 23 октября 2014 года. Текущая купонная ставка – 8,35%, доходность к оферте (погашению) – 7,83%;

ОАО «Энел ОГК-5» со сроком погашения 25 июня 2014 года. Текущая купонная ставка – 7,1%, доходность к погашению – 7,44%;

ОАО «Газпромбанк» со сроком погашения 7 июля 2016 года и офертой 10 июля 2014 года. Текущая купонная ставка 8,85%, доходность к погашению – 7,45%;

ОАО «Российские железные дороги» со сроком погашения 7 апреля 2015 года. Текущая купонная ставка – 7,85%, доходность к погашению – 7,64%;

АК «Транснефть» биржевые облигации со сроком погашения 21 декабря 2015 года и офертой 22 декабря 2014 года. Текущая купонная ставка – 7,5%, доходность к оферте (погашению) – 7,30%;

ОАО «Банк ВТБ» со сроком погашения 11 июля 2014 года. Текущая купонная ставка – 7,58%, доходность к погашению – 7,48%;

ОАО «Альфа-Банк» биржевые облигации со сроком погашения 31 августа 2015 года и офертой 28 февраля 2014 года. Текущая купонная ставка 8,6%, доходность к оферте (погашению) – 2,45%;

ОАО «ВЭБ-Лизинг» со сроком погашения 20 октября 2021 года и офертой 29 октября 2014 года. Текущая купонная ставка 8,8%, доходность к оферте (погашению) – 7,65%;

ОАО «Федеральная сетевая компания ЕЭС» биржевые облигации со сроком погашения 21 октября 2015 года и офертой 29 апреля 2015 года. Текущая купонная ставка 8,1%, доходность к оферте (погашению) – 7,40%;

ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат» биржевые облигации со сроком погашения 7 сентября 2015 года и офертой 8 сентября 2014 года. Текущая купонная ставка 8,25%, доходность к оферте (погашению) – 7,37%;

ОАО «ТГК-1» со сроком погашения 11 марта 2014 года. Текущая купонная ставка 7,6%, доходность к погашению – 9,29%.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

по состоянию на 1 января 2014 года:

	AAA	от AA- до AA+	от A- до A+	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B- до B+	ниже B-	не имеющие рейтинга	итого
Государственные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти	-	-	-	-	234 735	7 925	-	-	242 660
Корпоративные облигации	-	-	-	412 084	29 867	-	-	5 089	447 040
Итого	-	-	-	412 084	264 602	7 925	-	5 089	689 700

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:
по состоянию на 1 января 2013 года:

	AAA	от AA- до AA+	от A- до A+	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B- до B+	ниже B-	не имеющие рейтинга	итого
Государственные долговые обязательства	-	-	-	31 489	-	-	-	-	31 489
Долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти	-	-	-	17 830	239 552	11 684	-	-	269 066
Корпоративные облигации	-	-	-	280 182	70 585	-	-	624	351 391
Итого	-	-	-	329 501	310 137	11 684	-	624	651 946

Всего по итогам 2013 года было начислено купонного дохода 74,03 млн. рублей (в 2012 году 81,2 млн. рублей).

Сумма дивидендов, полученных Банком в 2013 году, составила 0,57 млн. рублей (в 2012 году 0,7 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2014 года в портфель Банка производные финансовые инструменты не входили.

С целью диверсификации рисков и получения дополнительного дохода в течение 2013 года Банк заключал фьючерсные контракты на наиболее ликвидные индексы, акции, сырьевые товары и валютные пары. Все фьючерсные контракты, заключенные в 2013 году, торговались на Московской Бирже. По итогам 2013 года чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами составил 1,1 млн. рублей (убыток от операций с производными финансовыми инструментами в 2012 году составлял 1,4 млн. рублей).

Помимо источника дополнительного дохода Банк в 2013 году использовал облигационный портфель как инструмент регулирования ликвидности. Оборот на рынке обратного РЕПО составил 15,6 млрд. рублей, среднедневная сумма привлечения составила 255 млн. рублей, средняя процентная ставка привлечения 5,59%.

С развитием режима РЕПО с Центральным Контрагентом на Московской бирже Банк с середины 2013 года начал осуществлять операции прямого РЕПО с Центральным Контрагентом, размещая свободные денежные средства под залог наиболее ликвидных ценных бумаг. Оборот по данным операциям составил 1,12 млрд. рублей, среднедневная сумма размещения составила 4,76 млн. рублей, средняя процентная ставка размещения 6,4%.

Общий доход от операций с ценными бумагами в 2013 году составил 60,9 млн. рублей.

Розничные операции.

Средства частных клиентов по-прежнему сохраняют ключевую роль в формировании ресурсной базы Банка и составляют по состоянию на 1 января 2014 года 62,1% ресурсной базы (на 1 января 2013 года - 60,4%).

В 2013 году приоритетными для Банка стали два направления – это увеличение количества точек продаж и расширение перечня услуг, оказываемых физическим лицам.

Если на начало 2013 года сеть Банка состояла из 5 филиалов, 5 дополнительных офисов и 3 операционных касс вне кассового узла, то на конец года количество подразделений Банка составило уже 7 филиалов, 4 операционных офиса, 17 дополнительных офисов и 3 операционных кассы вне кассового узла.

В 2013 году проведена большая работа по расширению перечня предлагаемых банковских услуг.

Существенно переработана линейка вкладов с весьма гибкими условиями, которые позволяют клиентам эффективно управлять личными финансами.

В состав линейки вкладов входят вклады: ЮГРА-КАПИТАЛ, ЮГРА-ПЕРВОКЛАССНЫЙ, ЮГРА-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ, ЮГРА-ПЕНСИОННЫЙ, ЮГРА-УНИВЕРСАЛЬНЫЙ, ЮГРА-ПРЕСТИЖ, ЗОЛОТО ЮГРЫ, СВОБОДА ВЫБОРА. Кроме того, в течение 2013 года Банк предлагал клиентам акционные вклады: ВРЕМЯ ДЕНЬГИ, МОЯ ПОБЕДА, МОБИЛЬНОЕ ЛЕТО, БАРХАТНЫЙ СЕЗОН, НОВЫЙ ГОД – 2014, которые сопровождались широкими рекламными компаниями и вручением подарков клиентам. Наибольшую популярность у клиентов имел вклад ВРЕМЯ ДЕНЬГИ, по которому было открыто 25 987 вкладов на общую сумму эквивалентную 10 564 млн. рублей. В целом по итогам 2013 года объем срочных вкладов населения, размещенных в Банке, увеличился в 6 раз и составил более 30600 млн. рублей.

Банк предоставляет во всех своих подразделениях населению услуги по проведению платежей без открытия банковского счета, в том числе через платежные терминалы и с использованием платежных систем «Western Union», «Contact» и «Золотая Корона», участником которых Банк является.

Объем платежей, совершенных без открытия банковского счета, в тыс. рублей:

	за 2013 год	за 2012 год
1. Всего объем платежей,	1 421 298	1 199 842
в том числе:		
совершенных во внутренних структурных подразделениях	1 175 746	1 028 117
проведенных через платежные терминалы	112 174	94 310
проведенных с использованием систем «Вестерн Юнион», «Аллюр», «Контакт», «Золотая Корона»	133 378	77 415
2. Комиссионные доходы по платежам без открытия банковского счета	9 548	10 058

В 2013 году Банк продолжил развитие операций кредитования физических лиц. С ноября 2013 года была существенно расширена линейка предлагаемых кредитных продуктов, среди которых следует выделить три вида кредитов: «На любые цели», «Дружеский» и ипотечное кредитование на вторичном рынке жилья по стандартам АИЖК.

При обращении клиентов за получением кредитов работники Банка оказывают потенциальным заемщикам необходимую консультационную помощь в подборе оптимального варианта кредитования, а также сопровождают клиентов на этапе рассмотрения заявки и предоставления необходимых документов.

Банк постоянно проводит работу по совершенствованию процесса кредитования, в том числе путем максимального использования новых технических возможностей. На сайте Банка клиентам предоставлена возможность получать информацию о продуктах кредитования, заполнить заявку на кредит. Центр клиентской поддержки (call-центр) осуществляет консультирование клиентов по телефону в круглосуточном режиме. Действующая процедура потребительского кредитования полностью соответствует нормативным документам и рекомендациям Банка России. Банк не взимает дополнительных комиссий, отсутствует мораторий по досрочному погашению кредита.

За счет активизации потребительского кредитования в конце года объем выданных потребительских кредитов увеличился и составил на 1 января 2014 года более 420 млн. рублей (на 1 января 2013 года – 355 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2014 года Банком обслуживалось:

18193 карты платежной системы MasterCard International (на 1 января 2013 года 17556 карт);

6135 карт платежной системы VISA International (на 1 января 2013 года 7 046 карт);

12058 региональных карт «ЮГРА» (на 1 января 2013 года 15466 карт), эмитированных в филиале Банка в г. Ярославле.

В 2013 году Банком был проведен комплекс работ по модернизации инфраструктуры персонализации и обслуживания платежных карт, в том числе по переходу на новые современные бланки чиповых карт. Проведена модернизация работы пунктов выдачи наличных денежных средств Банка, в которых полностью заменено оборудование.

В платежной системе Visa International проведена сертификации банкоматного и торгового эквайринга, в результате чего Банк получил возможность обслуживать чиповые карты Visa сторонних эмитентов в своих банкоматах и POS-терминалах.

Большое внимание уделено модернизации парка банкоматов и POS-терминалов. В рамках мероприятий по выводу из эксплуатации устаревшей техники и замене ее на современные модели осуществлен выбор поставщика банкоматов. В течение года заменено 13 устаревших банкоматов. Проведена работа по изменению алгоритмов работы банкоматов и POS-терминалов: созданы и внедрены новые сценарии, в которых оптимизированы процедуры выдачи наличных и осуществления платежей. Во второй половине 2013 года был проведен комплекс мероприятий по развертыванию сети платежных терминалов и организации приема платежей. Итогом работы стало существенное увеличение эквайринговой сети Банка, которая по состоянию на 1 января 2014 года составила:

116 банкоматов (на 1 января 2013 года - 109);

60 ПОС-терминалов для выдачи наличных денежных средств (на 1 января 2013 года - 40);

376 ПОС-терминалов для проведения операций в торговых точках на 1 января 2013 года - 323);

142 устройства приема платежей (на 1 января 2013 года - 84).

Подразделения Банка обслуживали с использованием платежных карт Банка в 2013 году 129 зарплатных проектов (в 2013 году 141 зарплатный проект).

Оборот по операциям с картами международных платежных систем за 2013 год составил 2 877 млн. рублей (за 2012 год 2 966 млн. рублей).

Объем платежей за коммунальные услуги, телевидение, услуги операторов связи и другие виды услуг, совершенных по картам через банкоматы Банка, составил за 2013 год 45,6 млн. рублей (за 2012 год 58,2 млн. рублей).

Объем платежей за коммунальные услуги, телевидение, услуги операторов связи и другие виды услуг, совершенных по картам через платежные терминалы, составил за 2013 год 141 млн. рублей (за 2012 год 85 млн. рублей).

Основную роль в развитии бизнеса, связанного с банковскими картами, играет набор сервисов, доступных держателям. В 2013 году в рамках плана развития новых сервисов были начаты следующие проекты:

«смена PIN-кода карты» - возможность клиентам самостоятельно и без дополнительных комиссий осуществлять смену PIN-кода;

«универсальный биллинговый адаптер» - пополнение списка принимаемых в банкоматах платежей, доступных через партнерскую платежную систему приема платежей;

«сертификация CAT и ADM» - возможность осуществления платежей в банкоматах Банка держателями карт, эмитированных другими кредитными организациями.

Кроме реализации указанных проектов в 2014 году Банком запланировано вступление в Объединенную расчетную систему и получение принципиального членства в платежной системе Visa International.

Валютные операции.

Банк предоставляет клиентам весь спектр услуг, связанных с проведением валютных операций.

Основные показатели валютных операций характеризуются следующими данными:

Операции покупки-продажи иностранной валюты:

	за 2013 год	за 2012 год
Объем продажи иностранной валюты юридическим лицам:		
в тыс. долларов США	779 005	58 354
в тыс. евро	30 151	32 528
Объем покупки иностранной валюты у юридических лиц:		
в тыс. долларов США	122 820	45 641
в тыс. евро	10 923	12 817
Объем продажи иностранной валюты физическим лицам:		
в тыс. долларов США	45 950	14 211
в тыс. евро	20 552	6 581
Объем покупки иностранной валюты у физических лиц:		
в тыс. долларов США	18 337	5 095
в тыс. евро	6 563	2 224
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах в тыс. рублей	182 844	51 974
Комиссии, полученные за проведение операций с валютными ценностями, в тыс. рублей	61 889	12 685
Комиссии, уплаченные за проведение операций с валютными ценностями, в тыс. рублей	4 076	1 171

Операции, связанные с валютным контролем:

	за 2013 год	за 2012 год
Объем поступлений по экспортным операциям клиентов:		
в тыс. рублей	281 275	318 774
в тыс. долларов США	12 627	12 617
в тыс. евро	2 901	1 370
в том числе по паспортам сделок:		
в тыс. рублей	184 358	137 025
в тыс. долларов США	11 083	12 053
в тыс. евро	1 711	817
Объем платежей по импортным операциям клиентов:		
в тыс. рублей	211 324	147 384
в тыс. долларов США	35 236	72 801
в тыс. евро	22 321	33 332
в том числе по паспортам сделок:		
в тыс. рублей	190 353	122 866
в тыс. долларов США	34 090	57 172
в тыс. евро	20 375	30 646
Количество паспортов сделок, действовавших по состоянию	на 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
по экспорту	92	105
по импорту	314	314
по займам	49	32
другие	11	40
Комиссии, полученные за выполнение функций валютного контроля, в тыс. рублей	8 561	6 623

7. ОПЕРАЦИИ, ПРОВОДИМЫЕ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

На конец 2013 года количество подразделений Банка составляло 7 филиалов, 4 операционных офиса, 17 дополнительных офисов и 3 операционных кассы вне кассового узла в городах Воронеже, Екатеринбурге, Красноярске, Липецке, Мегионе, Москве, Нижневартовске, Ростове-на-Дону, Самаре, Санкт-Петербурге, Сургуте, Тюмени, Ярославле.

Банк позиционирует себя на рынке в качестве универсальной кредитной организации, предоставляющей клиентам весь спектр банковских услуг.

Головной банк в г. Мегионе.

В 2013 году Головной банк продолжал работу по расширению клиентской базы и предложению новых продуктов для юридических и физических лиц, хотя в условиях небольшого по размеру города наращивание клиентской базы является весьма сложной задачей. Костяк клиентской базы Головного банка составляют клиенты, обслуживаемые в Банке с момента его образования и пришедшие на обслуживание в 90-ые годы. Однако оперативность и индивидуальный подход, выявление потребностей каждого клиента в банковских услугах, многолетний опыт работы Банка в г. Мегионе позволяют привлекать на обслуживание новых клиентов.

За 2013 год в два раза увеличился кредитный портфель филиала: ссудная задолженность клиентов по состоянию на 1 января 2014 года составила 756,1 млн. рублей против 346,2 млн. рублей на 1 января 2013 года.

Наряду со стандартными банковскими предложениями по расчетно-кассовому обслуживанию, размещению денежных средств во вклады клиентам предлагаются такие виды услуг как «Телекард», «SMS-информирование», «SMS-пакет», «Электронная выписка», «Автоинформатор», «Оплата коммунальных платежей через банкомат», индивидуальные банковские сейфы.

В целях расширения клиентской базы в 2013 году Банк вышел на рынок банковских услуг в г. Нижневартовске, открыв в городе дополнительный офис, установив 6 банкоматов, 6 платежных терминалов, 10 терминалов в торговых точках. Планируется дальнейшее открытие операционных и дополнительных офисов Банка в Ханты-Мансийском округе, так как проведенный анализ показывает, что предлагаемые Банком услуги являются весьма конкурентно способными.

Филиал в г. Москве.

Филиал Банка в г. Москве в 2013 году показал самую мощную динамику роста по сравнению с другими филиалами Банка, в том числе за счет открытия дополнительных точек обслуживания: 7 дополнительных офисов в г. Москве и 2 операционных офиса в г. Воронеже и Липецке. За год на расчетно-кассовое обслуживание в филиал было принято 398 новых клиентов, среди которых предприятия нефтегазодобывающей, строительной отрасли, оптово-розничной продукции. Среднедневные остатки на расчетных счетах клиентов в 2013 году выросли в 18 раз и составили 2,8 млрд. рублей (в 2012 году этот показатель составлял 155 млн. рублей). Оборот денежных средств по счетам клиентов составил за год 352,8 млрд. рублей (в 2012 году – 21,2 млрд. рублей). Рост оборота денежных средств по счетам клиентов позволил в 4 раза увеличить доходы филиала по расчетно-кассовому обслуживанию. Количество счетов, открытых физическим лицам, по состоянию на 1 января 2014 года составило более 86 тысяч против 6,5 тысяч на 1 января 2013 года. Существенно расширена эквайринговая сеть филиала, которая состоит на 1 января 2014 года из 26 банкоматов (18 - на 1 января 2013 года), 63 платежных терминалов (7- на 1 января 2013 года), 12 ПОС-терминалов в пунктах выдачи наличных (3 – на 1 января 2013 года), 60 ПОС-терминалов в торгово-сервисных предприятиях (27 – на 1 января 2013 года).

Филиал в г. Тюмени.

Филиал по состоянию на 1 января 2014 года имел в своем составе центральный и два дополнительных офиса, один из которых был открыт в 2013 году, а также операционный офис в г. Екатеринбурге, который был открыт 30 декабря 2013 года.

Приоритетным направлением деятельности филиала по-прежнему является комплексное обслуживание крупных корпоративных клиентов. За год на обслуживание привлечено 50 новых клиентов юридических лиц, среди которых крупные региональные клиенты, сотрудничество с которыми представляет интерес для Банка в долгосрочной перспективе. Кредитный портфель Банка год вырос в 2 раза: ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2014 года составила 1 456 млн. рублей против 737,3 млн. рублей по состоянию на 1 января 2013 года. 97,5% задолженности – это кредиты, выданные корпоративным клиентам. Вместе с тем в филиале произошел рост просроченной задолженности в абсолютной сумме и по удельному весу к общей сумме задолженности из-за неисполнения обязательств группой компаний - ООО ХК «Газсистем» и ООО «Газсистем», в отношении которых в настоящее время ведутся все необходимые мероприятия по взысканию задолженности.

Филиал в г. Санкт-Петербурге.

В 2013 году Банку удалось провести сделки по реализации большей части объектов недвижимости, полученных филиалом от заемщика по договорам об отступном в конце 2011 года. В настоящее время на балансе филиала осталось только 4 объекта недвижимости стоимостью 26,1 млн. рублей, реализации которых задерживается из-за задержки оформления документов. Созданный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» резерв на возможные потери по данным объектам составляет 5,2 млн. рублей.

В 2013 году в филиале открыт новый дополнительный офис, находящийся в центре города (рядом со станцией метро «Владимирская»), ориентированный на работу с физическими лицами. Число вкладов в филиале увеличилось за год с 3 022 (на 1 января 2013 года) до 27 636 (на 1 января 2014 года), а сумма вкладов с 406,4 млн. рублей до 5 199,9 млн. рублей. Существенно выросли объемы покупки-продажи наличной иностранной валюты у физических лиц, что позволило более чем в 2 раза увеличить доходы от этих операций.

У филиала по-прежнему самая большая клиентская база. По состоянию на 1 января 2014 года в филиале открыты банковские счета более 2 тыс. клиентов. За 2013 год было открыто 125 счетов новым клиентам-юридическим лицам. Остатки средств на счетах клиентов-юридических лиц по состоянию на 1 января 2014 года составили 1 031,5 млн. рублей против 513 млн. рублей на 1 января 2013 года. Вместе с тем филиалу в 2013 году из-за ужесточения требований к заемщикам не удалось осуществить прирост кредитного портфеля, а также снизить размер просроченной задолженности, образовавшейся в предыдущие годы. В планах на 2014 год основной задачей стоит наращивание кредитного портфеля и закрытие одного из просроченных кредитов путем реализации залога.

В 2014 году филиалом планируется открытие 4 дополнительных и 6 операционных офисов в Северо-Западном регионе, ориентированных на комплексное предоставление всех видов банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам. Также планируется существенно увеличить сеть банкоматов для организации полноценного обслуживания зарплатных проектов.

Филиал в г. Ярославле.

Филиал Банка в г. Ярославле, по данным Главного управления Банка России по Ярославской области, на региональном рынке вкладов населения занимает 2 место по объему привлечения (доля рынка - 3,66%), а по динамике прироста является безоговорочным лидером. Объем вкладов в филиале превышает совокупный объем вкладов во всех ярославских банках и уступает лишь ОСБ Ярославской области ОАО «Сбербанк России». При этом среднемесячный прирост вкладов населения в Сбербанке, приходящийся на 169 отделений по всей области, составил 862,7 млн. рублей, а среднемесячный прирост вкладов в филиале, приходящийся всего на 4 подразделения филиала, составил 197,9 млн. рублей. На 1 января 2014 года срочные вклады физических лиц в филиале составляли 3 274 млн. рублей.

Филиалу удалось преодолеть тенденцию к снижению кредитного портфеля. На конец 2013 года кредитный портфель вырос по сравнению с началом года на 24% и составил 404 млн. рублей. Основные заемщики филиала - лизинговые компании, имеющие положительную кредитную историю в филиале, кредитующиеся под залог имущества, приобретаемого за счет кредита. В течение 2013 года при финансовой поддержке филиала было заключено 165 договоров лизинга на общую контрактную сумму 665,8 млн. рублей.

Вместе с тем кредитный портфель филиала по-прежнему ухудшен за счет просроченной задолженности группы связанных заемщиков: ООО «Арсенал-завод ЖБИ», ООО «НеоТрейд» и компании-поручителя ООО «Волжский берег», конкурсное производство в отношении которых уже неоднократно переносилось. У филиала есть перспективы получения в погашение задолженности денежных средств от реализации в ходе конкурсного производства имущества ООО «Арсенал-завод ЖБИ».

Филиал в г. Красноярске.

В 2013 году Банком была произведена продажа части помещений филиала, эффективность использования которых была признана низкой. Для удобства обслуживания клиентов в 2013 году был открыт новый дополнительный офис в историческом центре Красноярска (ул. Ленина), в результате чего произошел существенный рост вкладов населения. Если на 1 января 2013 года сумма вкладов физических лиц, размещенных в филиале, составляла всего 125,9 млн. рублей, то на 1 января 2014 года она составила 1076,7 млн. рублей. Более чем в 2 раза в филиале вырос объем операций по покупке-продаже наличной иностранной валюты, продолжился рост объема платежей населения, совершаемых без открытия банковского счета.

В 2014 году будут открыты операционные офисы филиала в городах Новосибирске, Иркутске, Омске, Барнауле, в которых планируется осуществлять полноценное обслуживание как юридических, так и физических лиц.

Филиала в г. Самаре.

Зарегистрирован 31 октября 2013 года. Приступил к обслуживанию клиентов 30 января 2014 года.

Филиала в г. Ростове-на-Дону.

Зарегистрирован 30 октября 2013 года. Приступил к обслуживанию клиентов 30 января 2014 года.

8. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ВЛИЯНИЕ НА ЕГО ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ И СТРАТЕГИЮ В 2013 ГОДУ

В банковском секторе России до IV квартала 2013 года сохранялась относительная стабильность - ни в краткосрочной, ни в долгосрочной перспективе значительных угроз для финансовой устойчивости отечественной банковской системы не предвиделось.

В III-IV квартале 2013 года крупнейшим страховым случаем в истории Агентства страхования вкладов стал отзыв лицензии у ряда кредитных организаций, среди которых оказались такие крупные кредитные организации как АБ «Пушкино», ОАО «Мастер-банк», ОАО АКБ «Инвестбанк».

Данные события привели к началу образования тренда перераспределения средств физических и юридических лиц из региональных и средних банков в пользу банков с государственным участием. Региональные банки столкнулись с жесткой конкуренцией с лидерами банковского сектора. Другой проблемой банковского сектора остается проблема качества кредитного портфеля. Банки по-прежнему обременены большим количеством объектов недвижимости и земли, полученных в результате невозможности погашения заемщиками кредитов, реализация которых в настоящее время затруднена. Розничное кредитование потеряло свою привлекательность в связи с ухудшением качества кредитов.

ОАО АКБ «ЮГРА» столкнулся с рядом вышеописанных сложностей, но благодаря сдержанной и консервативной политике по удержанию риска потери ликвидности на низком

уровне, неукоснительному соблюдению всех требований и рекомендаций надзорного органа, успешно преодолел все трудности 2013 года.

Существенным событием для Банка стало увеличение в августе 2013 года уставного капитала до 6 170 000 000 рублей. Акционеры Банка поставили новые задачи в части позиционирования Банка на рынке банковских услуг и внесли корректировки в стратегические направления развития Банка.

Банк продолжил в 2013 году проведение широкой рекламной кампании, направленной на привлечение денежных средств частных вкладчиков, что привело к увеличению ресурсной базы Банка. Рост ресурсной базы позволил увеличить кредитный портфель к концу 2013 года в 10 раз. Одновременно в целях защиты интересов вкладчиков Банк начал применять более консервативный подход в методике определения размера создаваемых резервов на возможные потери по ссудам. Соответственно, все это нашло отражение в структуре доходов и расходов Банка за 2013 год. В целях улучшения финансово-экономического положения Банка акционеры оказали финансовую помощь Банку в размере 7 204 млн. рублей. Финансовая помощь акционеров позволила перекрыть расходы Банка на формирование резервов на возможные потери, открытие сети подразделений Банка, а также позволила увеличить капитализацию Банка.

В 2013 году Банк привлек субординированные депозиты на сумму 95,5 млн. долларов США.

В мае 2013 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

В 2013 году Банк получил премию «Финансовый Олимп» в номинации «Региональный банк», категория «Динамика и эффективность».

В июне 2013 года Агентством по ипотечному жилищному кредитованию принято решение об аккредитации ОАО АКБ «ЮГРА» по программе стимулирования кредитования строительства жилья эконом класса «Стимул».

В декабре 2013 года Федеральная таможенная служба РФ включила Банк в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

На основании значительного опережения Банком планового темпа роста и по рекомендации Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Тюменской области Советом директоров Банка в 2013 году дважды вносились корректировки в Стратегию развития Банка на 2013-2015 гг.

По мнению руководства Банка, реализация разработанной стратегии развития Банка позволит добиться в 2014 году положительной динамики чистой прибыли.

9. ПРИМЕНЯЕМЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с применением мотивированного суждения по следующим финансовым активам:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и имеющиеся в наличии для продажи:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и имеющиеся в наличии для продажи, с момента первоначального признания и до

прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В целях бухгалтерского учета для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг Банк использует следующие методы, утвержденные Учетной политикой Банка:

Базовая составляющая текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, обращающейся на биржевом рынке, определяется как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках – как цена закрытия по ценной бумаге, раскрываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

В случае отсутствия данных о средневзвешенной цене в качестве базовой составляющей текущей (справедливой) стоимости принималась рыночная цена, рассчитанная в соответствии с приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная (рыночная) цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли (фондовыми биржами), то Банк для определения базовой составляющей текущей (справедливой) стоимости выбирает данные о средневзвешенной (рыночной) цене (цене закрытия) любого из организаторов торговли (фондовых бирж) независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торговли (фондовую биржу) на рынке ценных бумаг.

В случае исключения ценных бумаг организатором торговли из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, а также в отсутствие активного рынка по ценным бумагам, классифицированным при первоначальном признании в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда невозможно определить базовую составляющую текущей (справедливой) стоимости, определение базовой составляющей текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги осуществлялось Банком на основании профессионального суждения. При этом для определения базовой составляющей текущей (справедливой) стоимости используются методы, предусмотренные для определения расчетных цен ценных бумаг Порядком определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-66/пз-н. Определение базовой составляющей текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги может быть произведено также по данным независимой оценки.

Переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости осуществляется:

в последний рабочий день месяца – по всем ценным бумагам, подлежащим переоценке;

в день совершения операций с ценными бумагами (приобретение, выбытие (реализация)) соответствующего выпуска – по всем ценным бумагам этого выпуска;

в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска – по всем ценным бумагам этого выпуска. Существенным Банк признает падение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, подлежащих переоценке, на 15% от балансовой стоимости в течение торгового дня;

финансовые активы, удерживаемые до погашения:

Стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, определяется в соответствии с требованиями Банка России как разница между ценой приобретения финансового актива и суммой резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО АКБ «ЮГРА»;

производные финансовые инструменты:

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если их справедливая стоимость является положительной, или как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

В целях определения текущей (справедливой) стоимости производных финансовых инструментов как обращающихся, так и не обращающихся на организованном рынке, Банк использует методы, установленные Учетной политикой, которые зависят, в частности, от того, является ли рынок для данного производного финансового инструмента (далее «ПФИ») активным или неактивным.

Источниками для определения справедливой стоимости ПФИ на активном рынке являются цены (котировки), зарегистрированные организатором торговли на дату заключения договора (контракта), полученные от биржи, дилерской, брокерской компании, информационного агентства или уполномоченного лица. Дополнительным условием для характеристики российского организованного рынка ПФИ в качестве активного является срок исполнения договора (контракта). Банк в целях определения справедливой стоимости ПФИ принимает, что ближайший по дате исполнения договор, являющийся производным финансовым инструментом, заключаемый на бирже, относится к активному рынку. Все остальные договоры, являющиеся ПФИ (в разрезе соответствующих сроков исполнения), относятся к активному рынку, если средний дневной объем совершенных на организованном рынке сделок превышает 400 миллионов рублей и среднесуточное количество сделок превышает одну тысячу. Если торги в день совершения сделки с данным договором (контрактом) совершались через двух и более организаторов торговли, Банк имеет право использовать для расчетов суммарный объем сделок всех организаторов торговли.

Для иностранного организованного рынка критерием признания рынка в качестве активного является наличие торгов по данному ПФИ на одной из иностранных бирж, в частности, входящих в CME Group (CME (Chicago Mercantile Exchange), CBOT (Chicago Board of Trade), COMEX (Commodity exchange), NYMEX (New York Mercantile Exchange)).

Если рынок для данного ПФИ является неактивным, определение справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется Банком на основании профессионального суждения. При этом для определения справедливой стоимости используются методы, предусмотренные для определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок пунктами 3.1-3.4 Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденного приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-67/пз-н.

В случае невозможности использования для определения справедливой стоимости ПФИ методов, предусмотренных пунктами 3.1-3.4 Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации, расчет осуществляется в соответствии с пунктами 4.1-4.13 Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденного приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-67/пз-н.

Профессиональные суждения и расчеты справедливой стоимости ПФИ осуществляются:

- на дату признания ПФИ – по соответствующему ПФИ;
- в последний рабочий день месяца – по всем ПФИ, не прекращенным на соответствующую дату;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора (контракта) в счет исполнения обязательств по нему – по соответствующему ПФИ;
- на дату прекращения признания ПФИ – по соответствующему ПФИ.

Банк ежегодно до 31 января проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ, при необходимости вносит уточнения.

Контроль за оценкой финансовых активов по справедливой стоимости осуществляется Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг на постоянной основе.

В 2013 году Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, не имеющими рыночных котировок, в связи с чем проведение тестирования и проверок адекватности применяемых методов оценки активов по справедливой стоимости не требовалось.

Банк не имел в 2013 году других финансовых активов, кроме перечисленных выше, оцениваемых по справедливой стоимости.

Основные средства:

Основные средства учитываются Банком по справедливой стоимости путем проведения переоценки основных средств (группы однородных объектов основных средств) по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка производится Банком на регулярной основе, но не реже 1 раза в три года, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Решение о переоценке основных средств (группы однородных объектов основных средств) принимается Председателем Правления Банка.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта основных средств.

Текущая (восстановительная) стоимость объекта основных средств определяется на основании данных отчета независимого оценщика.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:

В настоящее время Банк не имеет объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности Банка. Вместе с тем Учетной политикой Банка предусмотрено, что бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Внеоборотные запасы:

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется как справедливая стоимость (рыночная цена) на дату принятия к учету. При определении справедливой стоимости (рыночной цены) имущества Банк руководствуется нормами Налогового кодекса РФ.

Для определения справедливой стоимости (рыночной цены) Банк проводит экспертную оценку. Результаты экспертной оценки оформляются в виде экспертного заключения о справедливой стоимости (рыночной цене) объекта имущества.

10. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении странового, кредитного, рыночного (включая процентный, фондовый и валютный) рисков, риска потери ликвидности, а также в отношении стратегического, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Главными задачами управления финансовыми рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Общая политика управления рисками Банка определяется Советом директоров Банка и утверждается в виде «Положения по управлению рисками ОАО АКБ «ЮГРА». В

соответствии с принятой политикой управления рисками основными методами управления рисками в Банке являются:

- лимитирование активных операций и ограничение по объему пассивных операций;
- классификация активов по категориям качества и резервирование активных операций;
- своевременность оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков. По результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений для конкретных продуктов/операций.

Основные полномочия органов управления и подразделений в управлении рисками:

Совет директоров Банка:

- определение основных положений политики Банка по управлению банковскими рисками;

- оценка эффективности управления банковскими рисками;

- осуществление контроля за деятельностью Банка в части соблюдения законодательства, внутренних процедур и политик, принятых в Банке в области управления рисками;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска;

Правление Банка:

- определение основных направлений деятельности по управлению банковскими рисками;

- контроль за своевременностью выявления банковских рисков и адекватность определения их размера;

- принятие решений по вопросам управления банковскими рисками в пределах полномочий, определяемых локальными нормативными актами Банка;

- разработка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по банковским рискам;

- принятие решений в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием соответствующего риска об изменении лимитов по видам бизнеса и/или по инструментам внутри отдельного бизнеса;

Председатель Правления Банка:

- определение параметров управления банковскими рисками;

- утверждение методик оценки отдельных видов риска и распределение обязанностей по управлению и оценке рисков;

- утверждение отдельных видов лимитов, в том числе на виды бизнеса;

- инициирование изменения лимитов на виды бизнеса, сроки, виды рисков;

Комитет по управлению рисками:

- разработка стратегии развития Банка в части, касающейся управления банковскими рисками;

- согласование параметров управления банковскими рисками и их количественного значения;

- внесение предложений Правлению Банка, Совету директоров Банка по установлению ограничений на объем, состав, условия совершаемых операций и сделок, введение приостановления на проведение сделок по конкретным видам деятельности;

- рассмотрение предложений по установлению лимитов на виды операций и сделок, эмитентов и контрагентов;

- рассмотрение разрабатываемых моделей количественной оценки рисков и стресс-тестирования по воздействию на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска;

- осуществление контроля за принимаемыми и реализованными рисками;

- содействие Совету директоров Банка в контроле за процессом управления рисками;

Кредитный комитет Банка:

- формирование основных направлений Кредитной политики Банка;

- формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля;

- установление лимитов на проведение кредитных операций;

- принятие решений по классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности;

принятие решений, связанных с формированием резервов на возможные потери по элементам расчетной базы по условным обязательствам кредитного характера;
рассмотрение вопросов по списанию безнадежной задолженности;

Департамент контроля за банковскими рисками:

разработка локальных нормативных актов по управлению банковскими рисками;
постоянный контроль над уровнем банковских рисков;
разработка моделей количественной оценки рисков, стресс-тестирования потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска;

совершенствование политики управления рисками Банка;
повышение эффективности управления банковскими рисками;
участие в разработке комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска;
информирует Правление Банка и /или Совет директоров Банка об уровне банковских рисков;

Департамент анализа, планирования и методологии:

оценка риска потери ликвидности;
контроль за исполнением подразделениями Банка установленных показателей состояния ликвидности, показателей и коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
разработка мероприятия по восстановлению ликвидности;
подготовка краткосрочных прогнозов ликвидности;

Юридический департамент:

обеспечение соответствия локальных нормативных актов и внутренней документации Банка законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
осуществление мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку, содержащих правовой риск, и подготовка ответов по ним;

Руководители бизнес - направлений деятельности Банка:

вынесение предложений по установлению/изменению лимитов на виды операций, эмитентов, контрагентов;
определение состава используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе;

Служба внутреннего контроля:

проверка организации, управления и уровня рисков;
проверка полноты применения и эффективности методологии оценки и процедур управления банковскими рисками;
контроль и оценка эффективности системы внутреннего контроля, в том числе контроль над эффективностью принятых подразделениями Банка мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Ответственность за оценку уровня принимаемых рисков возложена на подразделения Банка в рамках полномочий, предоставленных им локальными нормативными актами Банка по оценке и управлению рисками.

Страновой риск.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 695 631	-	-	1 695 631
Средства в Банке России, в том числе обязательные резервы	2 182 976	-	-	2 182 976
Средства в кредитных организациях	114 602	2 106 045	-	2 220 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 063	-	-	13 063
Чистая ссудная задолженность	42 435 574	28 213	62 046	42 525 833
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	532 591	39 211	-	571 802
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	151 136	-	-	151 136
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	866 560	-	-	866 560
Прочие активы	572 666	629	4	573 299
Итого активов	48 564 799	2 174 098	62 050	50 800 947
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	395 232	-	-	395 232
Средства кредитных организаций	1 013 168	-	-	1 013 168
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 598 938	1 772 115	2 365 814	38 736 867
в том числе вклады физических лиц	31 024 035	69 290	464 956	31 558 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	117 336	-	-	117 336
Прочие обязательства	117 206	482	1 066	118 754
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 955	-	-	43 955
Итого обязательств	36 335 685	3 984 811	104 816	40 425 312
Чистая балансовая позиция	12 229 114	-1 810 713	-42 766	10 375 635

Географический анализ активов и обязательств Банка
по состоянию на 1 января 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	519 106	-	-	519 106
Средства в Банке России, в том числе обязательные резервы	2 023 597	-	-	2 023 597
Средства в кредитных организациях	23 604	903 325	-	926 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 962 008	26 181	-	3 988 189
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	422 237	37 195	-	459 432
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	241 764	-	-	241 764
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	920 835	-	-	920 835
Прочие активы	311 684	333	-	312 017
Итого активов	8 424 835	967 034	-	9 391 869
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4 606	-	-	4 606
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 106 144	40 952	16 598	8 163 694
в том числе вклады физических лиц	5 642 912	10 303	16 582	5 669 797
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 216	-	-	93 216
Прочие обязательства	32 606	-	2	32 608
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	18 416	-	-	18 416
Итого обязательств	8 254 988	40 952	16 600	8 312 540
Чистая балансовая позиция	169 847	926 082	-16 600	1 079 329

Активы и обязательства Банка квалифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Целью управления страновым риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем недопущения возможных убытков при совершении операций с нерезидентами.

Оценка и управление страновым риском осуществляются на основании «Положения об организации управления страновым риском в ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденного Советом Банка, которое предусматривает функции и компетенцию Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, комитетов Банка, структурных подразделений и должностных лиц по управлению страновым риском.

По состоянию на 1 января 2014 года 95,6% активов Банка размещено в Российской Федерации (на 1 января 2013 года – 89,7%).

В общей сумме активов удельный вес активов, размещенных у нерезидентов, незначителен и составил на 1 января 2014 года по денежным средствам, размещенным в банках-нерезидентах и ценных бумагах нерезидентов, 4,2%, по чистой ссудной задолженности - 0,2%.

В связи с несущественным удельным весом активов, размещенных у нерезидентов, страновой риск Банка за 2013 года и на 1 января 2014 года оценивается как «низкий».

Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Оценка и управление кредитным риском осуществляются на основании «Положения об организации управления кредитным риском в ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденного Советом Банка, которое предусматривает функции и компетенцию Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, комитетов Банка, структурных подразделений и должностных лиц по управлению кредитным риском Банка.

Правление Банка устанавливает лимит Кредитному комитету Банка по принятию решений о предоставлении кредитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков в размере, не превышающем 25% собственных средств (капитала) Банка.

Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты самостоятельного кредитования кредитным комитетам подразделений Банка, в том числе:

на проведение операций на межбанковском рынке. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков не может превышать 25% капитала Банка;

лимиты кредитования на одного заемщика или группу связанных заемщиков как юридических, так и физических лиц. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков не может превышать 25% капитала Банка;

лимит кредитования отдельных заемщиков подразделений Банка в случае, если размер лимита кредитования на заемщика превышает установленный подразделению Банка лимит самостоятельного кредитования.

Лимиты самостоятельного кредитования подразделений Банка пересматриваются Кредитным комитетом Банка по мере необходимости. В 2013 году, как и в 2009 - 2012 годах, в связи с ужесточением кредитной политики Банка предоставление новых кредитов и реструктуризации действующих кредитов осуществлялось только по решению Кредитного комитета Банка.

На основе проведенной комплексной оценки кредитных рисков Банка по состоянию на 1 января 2014 года значение кредитного риска Банка, выражающее долю потенциально рискованной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля, составило 12,3% (на 1 января 2013 года - 16,7%). Допустимый уровень кредитного риска определен Банком на уровне не более 30%. Таким образом, уровень кредитного риска Банка находится в области допустимых значений.

Объем ссудной задолженности III-V категории качества в кредитном портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года составил 26,8% (на 1 января 2013 года - 21,1 %).

Банк проводит списание ссудной задолженности за счет резерва на возможные потери по решению Правления Банка. Правление Банка принимает решение о признании задолженности безнадежной только тогда, когда все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, произведены, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше предполагаемого результата.

В 2013 году списание за счет резерва на возможные потери по ссудам Банком не производилось.

В 2012 году за счет резерва на возможные потери по ссудам Банком произведено списание нереальной для взыскания задолженности по основному долгу и процентам на сумму 38,4 млн. рублей.

Общий объем потерь по кредитному портфелю Банка, представляющий собой размер кредитного риска Банка, скорректированного на долю убытков Банка (списаний за счет резерва на возможные потери), в среднегодовом объеме созданных резервов (за период с 2006 года) составляет на 1 января 2014 года 0,17% (на 1 января 2013 года – 1,06%). Допустимый уровень потерь по кредитному портфелю определен Банком на уровне не более 3%.

Отчеты о величине кредитного риска представляются Правлению Банка на регулярной основе. Совет Банка информируется о кредитных рисках по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал.

Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Банк подвержен риску потери ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, осуществления выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения текущих обязательств.

Оценка и управление риском ликвидности осуществляются Банком на основании «Положения о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и риском потери ликвидности в ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденного Советом Банка, которое предусматривает функции и компетенцию Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, комитетов Банка, структурных подразделений и должностных лиц по управлению риском потери ликвидности Банка.

Методами анализа и оценки риска потери ликвидности являются расчет обязательных нормативов ликвидности и анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 147,1% (за 31 декабря 2012 года – 83,2%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 144,5% (за 31 декабря 2012 года – 91,0%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 98,6% (за 31 декабря 2012 года – 86,7%).

Отчет о величине риска ликвидности представляется Правлению Банка на регулярной основе. Совет Банка информируется о рисках ликвидности по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными инвестиционными задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Оценка и управление рыночным риском осуществляются на основании «Положения об организации управления рыночным риском в ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденного Советом Банка, которое предусматривает функции и компетенцию Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, комитетов Банка, структурных подразделений и должностных лиц по управлению рыночным риском Банка.

Методы управления рыночным риском включают в себя систему установления пограничных значений (лимитов), определение полномочий для принятия решений, организацию информационной системы, мониторинг финансовых инструментов, контроль за рыночными рисками.

Ограничение величины принимаемого на себя Банком рыночного риска осуществляется путем установления и контроля за соблюдением лимитов двух уровней: лимитов на принятие рисков по операциям с финансовыми инструментами и индивидуальных лимитов на проведение операций с финансовыми инструментами уполномоченными работниками Банка.

При управлении рыночным риском операции проводятся в пределах лимитов, установленных в соответствии с «Лимитной политикой ОАО АКБ «ЮГРА» по работе с ценными бумагами».

При управлении рыночным риском, возникающим вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, Банк производит оценку фондового, валютного и процентного рисков.

Отчетность о величине рыночных рисков представляется Правлению Банка на регулярной основе. Совет директоров Банка информируется о рыночных рисках по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал.

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов обмена валют. Банк подвержен валютному риску в связи с наличием открытых позиций в долларах США и евро относительно рубля.

Оценка и управление валютным риском осуществляются на основании «Положения об организации управления валютным риском в ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденного Советом директоров Банка, и «Положением о порядке осуществления контроля за соблюдением лимитов (сублимитов) открытых валютных позиций», утвержденным приказом Председателя Правления Банка, которые предусматривают функции и компетенцию Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, комитетов Банка, структурных подразделений и должностных лиц по управлению валютным риском Банка.

Валютный риск регулируется лимитами открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и лимитом суммарной открытой валютной позиции на ежедневной основе. Валютные позиции, открываемые в подразделениях Банка в течение операционного дня, контролируются подразделениями Банка исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска в пределах установленных им сублимитов позиций в отдельных иностранных валютах и суммарной открытой валютной позиции. Кроме того, в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение конверсионных арбитражных операций.

Величина валютного риска на 1 января 2014 года составила 440,6 млн. рублей или 3,1% от капитала, средняя за 2013 год – 262,7 млн. рублей или 1,9% от капитала. Величина валютного риска на 1 января 2013 года составляла 78,6 млн. рублей или 7,5% от капитала, средняя за 2012 год - 15,8 млн. рублей или 1,6% от капитала.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Такие колебания могут, как повышать уровень процентной маржи, так и понижать. В случае неожиданного снижения процентных ставок процентная маржа также снижается, что может привести к возникновению убытков.

Оценка и управление процентным риском осуществляются на основании «Положения об организации управления процентным риском в ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденного Советом Банка, которое предусматривает функции и компетенцию Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, комитетов Банка, структурных подразделений и должностных лиц по управлению процентным риском Банка.

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.

Данные о средневзвешенных процентных ставках по Банку:

	средняя ставка		в рублях		в валюте	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Кредиты, выданные	14,63	13,38	15,71	13,49	12,43	12,61
в том числе:						
физическим лицам	15,12	14,36	15,08	14,87	15,41	11,59
юридическим лицам	14,62	13,25	15,73	13,31	12,41	12,8
Вклады физических лиц	9,79	7,69	11,79	8,71	7,83	5,11
Депозиты юридических лиц	7,62	7,58	9,13	7,83	6,56	7,12

В 2013 году и по состоянию на 1 января 2014 года процентный риск не являлся существенным для Банка.

Фондовый риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовыми инструментами потоков денежных средств будет изменяться в результате изменения рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента или влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Оценка и управление фондовым риском осуществляются на основании «Положения об организации управления рыночным риском в ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденного Советом Банка, которое предусматривает функции и компетенцию Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, комитетов Банка, структурных подразделений и должностных лиц по управлению фондовым риском Банка.

Банк подвержен риску изменения цены акций. Фондовый риск отдельных финансовых инструментов Банка в процессе мониторинга оценивается методом вероятностного анализа. В качестве методов оптимизации фондового Банк использует реструктуризацию портфеля ценных бумаг, установление лимитов на виды финансовых инструментов и лимитов на конкретных эмитентов.

В 2013 году и по состоянию на 1 января 2014 года фондовый риск не являлся существенным для Банка.

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков и потерь, связанный с ошибками в процессе проведения операций и расчетов по ним, в учете, отчетности, ценообразовании операций.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами и/или их сочетанием.

К внешним факторам операционного риска относятся случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

К внутренним факторам операционного риска относятся несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий внутренних структурных подразделений и работников Банка, порядков и процедур совершения банковских операций и прочих сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля, сбой в функционировании операционных систем и оборудования.

Операционному риску подвержены все банковские операции и сделки.

Целью управления операционным риском является недопущение операционных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Оценка и управление операционным риском осуществляется на основании «Положения об организации управления операционными рисками в ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденного Советом Банка, которое предусматривает функции и компетенцию Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, комитетов Банка, структурных подразделений и должностных лиц по управлению операционным риском Банка.

Расчет размера операционного риска по Банку производится в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях оценки уровня операционного риска и предупреждения его повышения в Банке ведется аналитическая база данных, обеспечивающая получение полной информации о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ОАО АКБ «ЮГРА» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, который подлежит тестированию на предмет его выполнения и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

В 2013 году и по состоянию на 1 января 2014 года операционный риск не являлся для Банка значимым показателем.

Отчет об уровне операционного риска и суммах ущерба представляется Председателю Правления Банка не реже 1 раза в квартал. Совет Банка в обязательном порядке информируется обо всех текущих операционных убытках на сумму более 50 тыс. рублей и выявленных факторах нарастания операционных рисков.

Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетной задачей является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Оценка и управление стратегическим риском в Банке осуществляются на основании «Положения по организации управления стратегическим риском в ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденного Советом Банка, которое предусматривает функции и компетенцию Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, Комитета по управлению рисками Банка, структурных подразделений и должностных лиц по управлению стратегическим риском Банка.

В целях управления стратегическим риском на постоянной основе в рамках системы внутреннего контроля Банка осуществляется контроль за реализацией Стратегии развития ОАО АКБ «ЮГРА. Выполнение Стратегии развития контролируется Правлением Банка и Советом директоров Банка.

В 2013 году и по состоянию на 1 января 2014 года стратегический риск не являлся существенным для Банка.

Правовой риск.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, к которым относятся:

несовершенство правовой системы Российской Федерации, выраженное в отсутствии достаточного правового регулирования, противоречивости отдельных законов, подверженности законодательства частым изменениям, нарушение клиентами и

контрагентами Банка условий договоров и необходимость решения спорных вопросов путем судебных разбирательств (внешние факторы);

несоответствие локальных нормативных актов 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 работников Банка, нарушение Банком условий договоров, недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и сделок (внутренние факторы).

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к финансовым потерям.

Оценка и управление правовым риском в Банке осуществляются на основании «Положения по организации управления правовым риском в ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденного Советом директоров Банка, которое предусматривает функции и компетенцию Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, комитетов Банка, структурных подразделений и должностных лиц по управлению правовым риском Банка.

В целях минимизации правовых рисков Банк стандартизирует банковские операции и сделки (определяет порядок, процедуры, технологии осуществления операций и заключения договоров), устанавливает внутренний порядок согласования Юридическим департаментом и другими заинтересованными подразделениями Банка заключаемых Банком договоров и проводимых операций.

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. На 1 января 2014 года у Банка был создан резерв на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера в сумме 16 млн. рублей. Основанием для этого явилось обращение конкурсного управляющего в арбитражный суд с иском о признании сделки по предоставлению отступного недействительной. На дату составления годового отчета иск об опротестовании сделки, связанной с заключением соглашения об отступном, арбитражным судом отклонен, резерв восстановлен.

На основании единообразной практики правоприменения, сложившейся в системе арбитражных судов Российской Федерации, по делам со сходным фактически составом руководство Банка считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков.

Отчет об уровне правового риска представляется Правлению Банка на регулярной основе. Совет директоров Банка информируется о правовых рисках по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Деловая репутация Банка - это качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено внутренними и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, локальных нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие в локальных нормативных документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и Банка (работников Банка), а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, неспособность эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками Банка, недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации, недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся несоблюдение владельцами Банка законодательства Российской Федерации и обычаев делового оборота, неспособность эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также опубликование негативной информации о Банке, его работниках, акционерах, членах органов управления в средствах массовой информации.

Основной целью управления репутационным риском является сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти, банковскими союзами и ассоциациями, участником которых является Банк.

Оценка и управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляются на основании «Положения по организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденного Советом Банка, которое предусматривает функции и компетенцию Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, комитетов Банка, структурных подразделений и должностных лиц по управлению риском потери деловой репутации Банка.

11. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2013 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В 2013 году Банк не совершал 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 Общим собранием акционеров Банка либо Советом Банка.

Перечень сделок, в совершении которых имелась заинтересованность:

1. Протокол Совета директоров Банка от 5 марта 2013 года № 05.03.13/3:
заинтересованное лицо - Президент Банка Нефедов А.Г.: предоставление кредита в размере 7,2 млн. рублей с уплатой процентов в размере 12,5% годовых.
2. Протокол Совета директоров Банка от 11 апреля 2013 года № 11.04.13/1:
заинтересованное лицо - Председатель Правления Банка Гусев Ю.П.: предоставление кредита в размере 2,0 млн. рублей с уплатой процентов в размере 12,5% годовых.
3. Протокол Совета директоров Банка от 23 октября 2013 года № 23.10.13/1:
 - 3.1. заинтересованное лицо - Председатель Правления Банка Гусев Ю.П.: заключение договора на получение кредитной карты с льготным периодом кредитования, с лимитом кредитования 300 тыс. рублей, с уплатой процентов в размере 17% годовых;
 - 3.2. заинтересованное лицо - Президент Банка Нефедов А.Г.: заключение договора на получение кредитной карты с льготным периодом кредитования, с лимитом кредитования 300 тыс. рублей, с уплатой процентов в размере 17% годовых;
 - 3.3. заинтересованное лицо - Первый заместитель Председателя Правления Банка Мельников Ю.С.: заключение договора на получение кредитной карты с льготным периодом кредитования, с лимитом кредитования 300 тыс. рублей, с уплатой процентов в размере 17% годовых;
 - 3.4. Заинтересованное лицо - главный бухгалтер Банка Григораш О.С.: заключение договора на получение кредитной карты с льготным периодом кредитования, с лимитом кредитования 300 тыс. рублей, с уплатой процентов в размере 17% годовых.

4. Протокол Совета директоров Банка от 23 декабря 2013 года № 23.12.13/1:
заинтересованное лицо - Председатель Правления Банка Гусев Ю.П.: предоставление
кредита в размере 1,4 млн. рублей, с уплатой процентов в размере 12,5% годовых.

12. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА БАНКА

Во исполнение требований Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Учетной политики Банка на 2013 год подразделениями Банка произведена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета по состоянию на 1 января 2014 года. Расхождений не установлено.

По всем счетам клиентов – юридических лиц, открытым в Банке, обеспечена выдача (путем рассылки и выдачи при явке в Банк) выписок из лицевых счетов с остатками на 1 января 2014 года.

Всего по состоянию на 1 января 2014 года в Банке открыто 7288 расчетных и накопительных счетов клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. По большинству работающих счетов подтверждения от клиентов получены. Не получены подтверждения об остатках на счетах, которые не работают продолжительное время, имеют нулевые или незначительные остатки. Клиенты – владельцы таких счетов крайне редко являются в Банк, у многих изменились почтовые адреса, получить от них подтверждения по счетам крайне затруднительно, а в некоторых случаях – невозможно. Работа по получению максимально возможного количества подтверждений по счетам клиентов продолжается.

По состоянию на 1 января 2014 года произведена ревизия денежной наличности и прочих ценностей, хранящихся в Банке. Излишков и недостат не выявлено.

Произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками с оформлением двухсторонних актов сверки.

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 1 января 2014 года является в основном текущей и реальной для погашения. Просроченная дебиторская задолженность является для Банка не существенной (1,5% в общей сумме дебиторской задолженности). По просроченной дебиторской задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Кредиторская задолженность Банка по состоянию на 1 января 2014 года является текущей.

Остаток средств на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 1 января 2014 года составил 10 339 тыс. рублей. Указанные средства не были зачислены на счета клиентов в связи с отсутствием достаточных реквизитов для зачисления: неверное указание номера счета или наименования клиента-получателя средств. Наиболее крупная сумма 297 тыс. долларов (эквивалент в рублях 9 720 тыс. рублей) поступила на корреспондентский счет Банка 30 декабря 2013 года и после выяснения реквизитов счета была зачислена на валютный счет клиента 13 января 2014 года.

В соответствии с приказом Председателя Правления Банка в целях проверки достоверности бухгалтерского учета и фактического наличия ценностей, выявления ценностей, пришедших в негодность, излишних и неиспользуемых, по состоянию на 1 ноября 2013 года в Банке была проведена инвентаризация основных средств, материалов и других материальных ценностей. По результатам инвентаризации недостат имущества не выявлено, сохранность материальных ценностей обеспечивается. Пришедшее в негодность, физически и морально устаревшее оборудование списано с баланса Банка и снято с внесистемного учета в соответствии с процедурами, установленными Учетной политикой Банка.

13. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Учетной политики Банка на 2013 год в качестве событий после отчетной даты признаются факты деятельности Банка, которые происходят в период между 1 января года, следующего за отчетным (включая указанную дату), и датой подписания годового отчета и оказывают или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

корректирующие события после отчетной даты – события, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и подлежащие отражению по счетам бухгалтерского учета в период до даты составления годового отчета;

некорректирующие события после отчетной даты – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, и подлежащие раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету без отражения по счетам бухгалтерского учета.

События после отчетной даты подлежат отражению в денежном выражении. Если событие после отчетной даты не имеет точной оценки в денежном выражении, должен быть произведен соответствующий обоснованный расчет такой оценки.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся следующие события независимо от суммы:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства, но данный факт был не известен Банку;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при оставлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по плану участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты или определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким

операциям, а также уточняющих суммы начисленных и отраженных в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты отражаются на балансе Головного банка.

В качестве событий после отчетной даты в годовом отчете Банка за 2013 год отражены:

передача филиалами остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на баланс Головного банка: доходов в сумме 20 164 855 343,46 рублей и расходов в сумме 22 936 312 655,13 рублей;

перенос Головным банком остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»: доходов в сумме 8184 667 454,96 рублей и расходов в сумме 1 516 560 601,18 рублей;

корректировка доходов Банка:

по процентам, начисленным в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», в сторону уменьшения в сумме 818 922,85 рубля;

по резервам на возможные потери в сторону увеличения в сумме 1 094 134,64 рубля;

по неустойке, присужденной судом, в сторону увеличения в сумме 800 750,98 рублей;

корректировка расходов Банка:

по резервам на возможные потери по ссудам в сторону увеличения в сумме 591 187 240,00 рублей;

по резервам на возможные потери в сторону увеличения в сумме 800 750,98 рублей;

по процентам, начисленным в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», в сторону увеличения в сумме 275 211,79 рублей;

по земельному налогу в сторону увеличения в сумме 1 009,00 рублей;

по страховым взносам в ПФ РФ в сторону уменьшения в сумме 380 489,72 рублей;

по транспортному налогу в сторону увеличения в сумме 664,00 рубля;

по пени по земельному налогу в сторону увеличения в сумме 115,60 рублей;

по списанию материальных ценностей со склада в сторону увеличения в сумме 25 200,00 рублей;

по комиссии, уплаченной расчетно-кассовому учреждению Банка России, в сторону увеличения в сумме 70 426,00 рублей;

перенос остатков балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»: доходов в сумме 28 350 598 761,19 рублей и расходов в сумме 25 044 853 383,96 рубля.

После отражения событий после отчетной даты прибыль Банка за 2013 год составила 3 305 745 377,23 рублей.

Банк не планирует выплату дивидендов акционерам Банка по итогам работы за 2013 год. В резервный фонд Банка планируется направить нераспределенную прибыль прошлых лет в размере 168 607 166 рублей 42 копейки.

В 2013 году выплата дивидендов акционерам Банка по итогам работы за 2012 год и отчисления в резервный фонд не производились.

14. СОСТАВ И СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ, ДОЛЯ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ И ДОЛЯ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ИМ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ БАНКА

Состав Совета директоров ОАО АКБ «ЮГРА»:

Алафинов Сергей Вячеславович

Гусев Юрий Павлович

Нефедов Алексей Геннадьевич

Тищенко Дмитрий Владимирович

Фомин Анатолий Васильевич

Алафинов С.В. – член Совета директоров ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1956 году в г. Куйбышеве.

Закончил в 1977 году Куйбышевский общественный институт патентоведения, в 1978 году нефтяной факультет Куйбышевского политехнического института им. В.В. Куйбышева, в 1985 году заочное отделение Куйбышевского политехнического института им. В.В. Куйбышева по специальности разработка и комплексная механизация нефтяных и газовых промыслов. В 1995 году присуждена ученая степень кандидата экономических наук, в 2002 году присуждена ученая степень доктора экономических наук.

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

С 2003 года заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА».

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение 2013 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Алафиновым С.В. не совершались.

Гусев Ю.П. – член Совета директоров ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1967 году в г. Москве.

Закончил в 1990 году Московский государственный институт международных отношений.

С 2007 года по 2010 года работал руководителем казначейства ООО «Торговый дом «Бронницкий Ювелир», с 2010 года по 2011 год – финансовым директором ООО «ЕвроДекор и К», с 2011 года по октябрь 2012 года – финансовым директором ООО «Ремонтно-строительное управление 14», с октября 2012 года по ноябрь 2012 года – директором по развитию ОАО АКБ «ЮГРА». В ноябре 2012 года назначен на должность заместителя Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА», в декабре 2012 года Советом Банка избран Председателем Правления ОАО АКБ «ЮГРА», в мае 2013 года Общим собранием акционеров Банка избран Председателем Правления.

С ноября 2012 года входит в состав Совета директоров ОАО АКБ «ЮГРА».

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение 2013 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Гусевым Ю.П. не совершались.

Нефедов А.Г. – член Совета директоров ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1971 году в г. Москве.

Закончил в 1995 году Московский Государственный университет путей сообщения, в 1999 году – Финансовую академию при Правительстве РФ.

С 2007 года по 2010 год работал заместителем генерального директора по инновациям в ООО «Управляющая компания «СДСГрупп», с 2010 года по 2012 год – генеральный директор, заместитель генерального директора ООО «Ньюс Лайф Групп», с октября 2012 года по 21 мая 2013 года работал директором Департамента стратегического планирования ОАО АКБ «ЮГРА». В мае 2013 года Общим собранием акционеров Банка избран Президентом ОАО АКБ «ЮГРА».

С ноября 2012 года входит в состав Совета директоров 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 Нефедовым А.Г. не совершались.

Тищенко Д.В. – член Совета директоров ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1973 году в г. Минске.

Закончил в 1994 году Академию МВД Республики Беларусь, в 2007 году – Академию народного хозяйства при Правительстве РФ, в 2011 году – Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики».

С 2007 по 2008 год работал начальником Департамента инновационных банковских технологий, заместителем Председателя Правления ООО КБ «ГЕНБАНК», с 2008 года по 2012 год – финансовым директором, руководителем клиентского направления в ООО

«Альфа-Инвест» (в декабре 2010 года преобразовано в ЗАО «Альфа-Инвест»), с октября 2012 года по март 2013 года - директором Департамента управления банковскими рисками в ОАО АКБ «ЮГРА», с 1 апреля 2013 года - директором Департамента управления стратегическими рисками ОАО АКБ «ЮГРА».

С ноября 2012 года входит в состав Совета директоров 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 Тищенко Д.В. не совершались.

Фомин А.В. – Председатель Совета директоров ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1950 году в п. Лесозавод Алькеевского района Татарской АССР.

Закончил в 1972 году Казанский государственный университет. В 1998 году присуждена ученая степень кандидата технических наук.

С 2005 года по декабрь 2012 года – Председатель Правления ОАО АКБ «ЮГРА», с декабря 2012 года - вице-президент ОАО АКБ «ЮГРА».

С 1995 года входит в состав Совета директоров ОАО АКБ «ЮГРА», с декабря 2012 года – Председатель Совета директоров 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 Фоминым А.В. не совершались.

15. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА, И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ, ДОЛЯ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА И ДОЛЯ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ИМ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ

Состав Правления ОАО АКБ «ЮГРА»:

Гусев Юрий Павлович

Григораш Ольга Сергеевна

Мельников Юрий Серафимович

Ошека Александр Владимирович

Петров Руслан Владимирович

Шияев Дмитрий Владимирович

Гусев Ю.П. – Председатель Правления ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1967 году в г. Москве.

Закончил в 1990 году Московский государственный институт международных отношений.

С 2007 года по 2010 год работал руководителем казначейства ООО «Торговый дом «Бронницкий Ювелир», с 2010 года по 2011 год – финансовым директором ООО «ЕвроДекор и К», с 2011 года по октябрь 2012 года – финансовым директором ООО «Ремонтно-строительное управление 14», с октября 2012 года по ноябрь 2012 года – директором по развитию ОАО АКБ «ЮГРА». В ноябре 2012 года назначен на должность заместителя Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА», в декабре 2012 года Советом Банка избран Председателем Правления ОАО АКБ «ЮГРА», в мае 2013 года Общим собранием акционеров Банка избран Председателем Правления.

С ноября 2012 года входит в состав Совета директоров ОАО АКБ «ЮГРА».

Доля участия в уставном капитале Банка - не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка - не владеет.

В течение 2013 года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Гусевым Ю.П. не совершались.

Григораш О.С. – главный бухгалтер ОАО АКБ «ЮГРА».

Родилась в 1956 году в г. Москве.

Закончила в 1979 году Всесоюзный заочный финансово-экономический институт.

С 2002 года 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.

Мельников Ю.С. - Первый заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1964 году в с. Журавлиха Починковского района Горьковской области.

Закончил в 1991 году Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.

С 1997 года по 2005 год работал в АКБ «ЮГРА» заместителем начальника, начальником Управления координации, контроля и развития филиальной сети, заместителем Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА». С июля 2005 года работал в ОАО «ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ» в должности Вице-Президента, управляющего директора Администрации, Вице-Президента Администрации. С января 2013 года работал в ОАО АКБ «ЮГРА» Вице-Президентом по развитию регионального бизнеса, с марта 2013 года - заместителем Председателя Правления, с 11 ноября 2013 года - Первым заместителем Председателя Правления.

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 Мельниковым Ю.С. не совершались.

Ошека А.В. – заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1955 году в г. Кривой Рог Днепропетровской области.

Закончил в 1982 году Братский индустриальный институт.

С 1991 года 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.

Петров Р.В. – директор Департамента экономической защиты ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1977 году в г. Санкт-Петербурге.

Закончил в 1999 году Московскую Государственную юридическую академию.

С 2008 года директор Департамента сопровождения клиентских программ ОАО АКБ «ЮГРА», с 2013 года – директор Департамента экономической защиты.

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 Петровым Р.В. не совершались.

Шиляев Д.В. - заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЮГРА».

Родился в 1976 году в г. Махачкале.

Закончил в 1998 году Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации.

С августа 2003 года по ноябрь 2013 года работал в Банке «ВИЗАВИ», переименованном в 2006 году в Банк «Развитие-Столица», заместителем начальника, начальником кредитно-экономического управления, заместителем Председателя Правления. С ноября 2013 года работал в ОАО АКБ «ЮГРА» в должности советника Председателя Правления, с февраля 2014 года - в должности заместителя Председателя Правления Банка.

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 Шилевым В.Д. не совершались.

16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционерам Банка, инсайдерами. Эти операции включают в себя расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, депозитные операции. Все операции кредитования со связанными сторонами осуществляются по рыночным ставкам. Депозиты от связанных сторон привлекаются по публично объявленным ставкам.

Информация по кредитам, выданным связанным сторонам:

	сделки			
	с акционерами	с основным управленческим персоналом	с прочими связанными сторонами	Итого
Балансовая стоимость кредитов, выданных связанным сторонам на 01.01.2012	488	3 059	57 160	60 707
Изменение за период	-187	-469	-46 588	-47 244
Балансовая стоимость кредитов, выданных связанным сторонам на 01.01.2013	301	2 590	10 572	13 463
Изменение за период	-103	8 552	3 563	12 012
Балансовая стоимость кредитов, выданных связанным сторонам на 01.01.2014	198	11 142	14 135	25 475
Резервы на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам на 01.01.2012	6	40	170	216
Изменение за период	-1	-38	-67	-106
Резервы на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам на 01.01.2013	5	2	103	110
Изменение за период	-2	-2	-8	-12
Резервы на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам на 01.01.2014	3	-	95	98

Информация по средствам клиентов, привлеченным от связанных сторон:

	сделки			
	с акционерами	с основным управленческим персоналом	с прочими связанными сторонами	Итого
Средства клиентов на 01.01.2012				
Изменение за период				
Средства клиентов на 01.01.2013	227 678	372 689	235 100	835 467
Изменение за период	-225 780	57 344	-201 551	-369 987
Средства клиентов на 01.01.2014	1 898	430 033	33 549	465 480

Информация по поручительствам, полученным от связанных сторон:

	сделки		
	с акционерами	с прочими связанными сторонами	Итого
Поручительства, полученные от связанных сторон на 01.01.2014	-	354	354
Поручительства, полученные от связанных сторон на 01.01.2013	8 906	636	9 542

Информация по доходам и расходам от сделок со связанными сторонами за 2013 год:

	сделки			
	с акционерами	с основным управленческим персоналом	с прочими связанными сторонами	Итого
Процентные доходы	25	1 099	1 614	2 738
Процентные расходы	4	40 604	18 595	59 203
Комиссионные доходы	23	1	-	24

Информация по доходам и расходам от сделок со связанными сторонами за 2012 год:

	сделки			
	с акционерами	с основным управленческим персоналом	с прочими связанными сторонами	Итого
Процентные доходы	42	310	3 597	3 949
Процентные расходы	15 759	3 942	35	19 736
Комиссионные доходы	32	-	12	

Также в течение отчетного периода акционеры оказали финансовую помощь Банку в целях улучшения финансово-экономического положения. Информация об этом представлена в разделе 8.

17. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Среднесписочная численность работников Банка за 2013 год составила 609 человек (за 2012 год 437 человек). По состоянию на 1 января 2014 года численность работников составила 871 человек (на 1 января 2013 года – 410 человек).

Основной управленческий персонал Банка (члены Правления Банка и члены аппарата Президента Банка) по состоянию на 1 января 2014 года составляет 13 человек (на 1 января 2013 года – 4 человека).

Расходы на оплату труда работников Банка, включая премии, за 2013 года составили 473 643 тыс. рублей (за 2012 год - 212 951 тыс. рублей).

Основному управленческому персоналу (членам Правления Банка и членам аппарата Президента Банка) выплачено:

Наименование вида выплаты	Сумма выплат за 2013 год (в тыс. рублей)	Сумма выплат за 2012 год (в тыс. рублей)
Всего,	37 721,4	9 483,2
в том числе:		
заработная плата	16 441,3	4 241,7
премии	17 820,5	3 290,4
районный коэффициент	1 642,6	1 193,6
отпускные	1 817,0	757,5

Выплата заработной платы основному управленческому персоналу производится в соответствии со штатным расписанием. Районный коэффициент выплачивается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Премии основному управленческому персоналу в 2013 году выплачивались в соответствии с общим Положением о премировании работников ОАО АКБ «ЮГРА», которое предусматривает ежемесячное премирование, премирование по итогам квартала, премирование по итогам года на основании количественных и качественных показателей деятельности Банка.

Основанием для ежемесячного премирования основного управленческого персонала наряду с основаниями, предусмотренными для всех работников Банка, является отсутствие предписаний надзорных органов в адрес Банка, штрафов, иных документов, свидетельствующих о наличии у Банка нарушений действующего законодательства, а также принимаемые в рамках деятельности основного управленческого персонала риски, величина собственных средств Банка, необходимых для их покрытия, объем и стоимость привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Вознаграждения, превышающие максимально установленную Советом директоров Банка сумму, выплачивались основному управленческому персоналу по согласованию с Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, основному управленческому персоналу в 2013 году не начислялись и не выплачивались.

На момент составления годового отчета в Банке разработана и подготовлена к утверждению Советом директоров Банка новая система мотивации и оплаты труда, которая включает в себя систему ключевых показателей, устанавливает целевые размеры вознаграждения основного управленческого персонала в зависимости от их участия в развитии Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития и принимаемых в рамках их деятельности рисков.

В соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка членам Совета директоров Банка могут выплачиваться вознаграждения и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка.

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

В 2013 году по итогам работы за 2012 год в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка выплачено вознаграждение в размере 700 тыс. рублей. Других вознаграждений членам Совета директоров Банка в 2013 году не выплачивалось.

18. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В связи с задачами, поставленными перед руководством Банка акционерами Банка, было принято решение о разработке новой Стратегии развития Банка на период 2013 – 2015 годов, которая была утверждена Советом директоров Банка 7 февраля 2013 года. В связи с перевыполнением в 2013 году отдельных плановых показателей, предусмотренных Стратегией развития Банка, в Стратегию развития Советом директоров Банка в 2013 году дважды вносились изменения.

Основная цель Стратегии развития Банка заключается в постоянном повышении роли Банка в инфраструктуре рыночных отношений банковской отрасли, расширении и упрочнении связей с клиентами Банка, увеличении доли финансовых потоков региона, повышении качества отношений с клиентами, кредиторами и вкладчиками, с целью повышения социальной значимости Банка.

Основные стратегические задачи Банка на 2014 – 2015 годы:

- развитие высокоэффективной сети продаж**, в том числе:
 - открытие не менее 2-3 новых внутренних структурных подразделений в квартал;
 - открытие филиалов Банка в городах Уфе, Владивостоке, Нижнем Новгороде;
 - развитие сети продаж исходя из соображений целесообразности присутствия Банка в конкретном регионе и технико-экономического обоснования, предполагающего безубыточную деятельность подразделения через 12 месяцев после открытия;
- увеличение объема прибыли, повышение рентабельности капитала;**
- увеличение и формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы за счет привлечения в Банк средних и крупных клиентов путем предложения им полного пакета банковских услуг;**
- активное продвижение существующих банковских продуктов и услуг, в том числе за счет:**
 - увеличения объема кредитования малого и среднего бизнеса;
 - совершенствования условий потребительского и ипотечного кредитования;
 - продолжения активной работы с частными вкладчиками;
 - обслуживания населения в части приема различных видов платежей и валютно-обменных операций;
 - активного продвижения банковских продуктов с использованием платежных карт международных платежных систем;
 - разработки продуктовой линейки для обслуживания корпоративных и VIP-клиентов;
 - развития сети банкоматов и платежных терминалов;
 - увеличения услуг, предоставляемых с помощью Интернет-Банкинга;
 - выпуска собственных векселей;

разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг (кредитные карты, Интернет-банкинг для физических лиц, мобильный банкинг);
постепенное увеличение основных показателей деятельности Банка:

увеличение капитала за счет дополнительной эмиссии акций, привлечения субординированных депозитов, реинвестирования полученной прибыли;
увеличение размера чистых активов путем наращивания активных операций на фондовом рынке и рынке кредитования;

увеличение долгосрочной ресурсной базы за счет привлечения средств юридических и физических лиц;

работа на рынке ценных бумаг в целях использования финансовых инструментов для поддержания высокого уровня ликвидности и диверсификации рисков, а также получения стабильного дохода;

привлечение внешнего финансирования путем получения кредитов и займов от российских и иностранных инвесторов;

минимизация рисков банковской деятельности, достижение высокого качества кредитного портфеля;

поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;

формирование и проведение современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса гибкой процентной и тарифной политики, регулярный мониторинг качества и востребованности банковских продуктов;

использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности для поддержания финансовой устойчивости Банка;

повышение эффективности работы персонала;

поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, сохранение статуса Банка как универсального регионального банка;

достижение устойчивого узнавания брэнда Банка во всех регионах его присутствия.

19. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Банк в своей работе придерживается и соблюдает Кодекс корпоративного поведения ОАО АКБ «ЮГРА», утвержденный Советом директоров Банка.

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.

20. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2014 ГОД

Учетная политика ОАО АКБ «ЮГРА» на 2014 год утверждена приказом Председателя Правления Банка от 30 декабря 2013 года № 288-о.

В Учетную политику внесены все изменения, предусмотренные Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступающего в действие с 1 января 2014 года.

Внутрибанковские документы, регламентирующие совершение и бухгалтерский учет отдельных операций, не включенные в состав Учетной политики Банка и имеющие целью расширение ее толкования, утверждаются Председателем Правления Банка.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «ЮГРА» за 2013 год по решению Банка не публикуется в открытой печати, а размещается на сайте Банка в сети Интернет и официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Председатель Правления
ОАО АКБ «ЮГРА»

Главный бухгалтер
ОАО АКБ «ЮГРА»

31 марта 2014 года



Ю.П.Гусев

О.С.Григораш