

**Открытое акционерное общество
коммерческий Банк «Русский Южный Банк»**

УТВЕРЖДЕН:

Общим собранием акционеров

ОАО КБ «РусЮгбанк»

“ 14 ” ИЮНЯ 2013 г.

Протокол № 41 от “ 14 ” ИЮНЯ 2013 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров

ОАО КБ «РусЮгбанк»

“ 20 ” МАЯ 2013 г.

Протокол № 159 от “ 20 ” МАЯ 2013 г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
по результатам работы
за 2012 год**

Президент



Захарова Т.В.

Главный бухгалтер



Расторгуева В.И.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Положение ОАО КБ «РусЮгбанк» в отрасли	стр. 3
2. Приоритетные направления деятельности ОАО КБ «РусЮгбанк».....	стр. 3
3. Отчет Совета директоров ОАО КБ «РусЮгбанк» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности.....	стр. 5
4. Информация об объёме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году	стр. 8
5. Перспективы развития ОАО КБ «РусЮгбанк».....	стр. 9
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО КБ «РусЮгбанк».....	стр. 9
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО КБ «РусЮгбанк»	стр. 10
8. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность	стр. 14
9. Состав Совета директоров ОАО КБ «РусЮгбанк»	стр. 15
10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа – Президент ОАО КБ «РусЮгбанк»	стр. 17
11. Сведения о членах коллегиального исполнительного органа – Правления ОАО КБ «РусЮгбанк».....	стр. 17
12. Критерии определения и размер вознаграждения органов управления ОАО КБ «РусЮгбанк»	стр. 20
13. Сведения о соблюдении ОАО КБ «РусЮгбанк» кодекса Корпоративного поведения.....	стр. 20
14. Дополнительная информация для акционеров	стр. 20

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО КБ «РусЮгбанк» В ОТРАСЛИ.

По данным на 01.01.2013 г. ОАО КБ "РусЮгбанк" без учета офисов, расположенных за пределами Волгоградской области, занимает 5,53% рынка кредитования юридических и физических лиц (5,2 млрд. руб.) г. Волгограда и области, в т.ч. около 7,06% рынка кредитования юридических лиц (5 млрд. руб.). За истекший 2012 год доля Банка на рынке кредитования возросла на 1,27 п.п. Наилучшую динамику показали кредиты, выданные юридическим лицам (+1,2 п.п.).

По величине привлеченных средств без учёта ценных бумаг (4,3 млрд. руб.) Банк занимает 2,8% рынка, что несколько ниже уровня на 01.01.2012 г. (3,4%). Наибольшую долю рынка (среди остальных инструментов) Банк занимает по величине остатков на счетах юридических лиц 5,86% рынка (1,3 млрд. руб.). По величине привлеченных вкладов физических лиц - 2,25% (2,7 млрд. руб.). По величине депозитов юридических лиц - 2,51% рынка (0,3 млрд. руб.).

По данным ИНТЕРФАКС-100 в рэнкинге на 01.01.2013 г., среди 921 Банка Банк занимает:

- по уровню активов - 242 место (на 18 мест вверх за год);
- по размеру капитала - 315 место (на 48 мест вверх за год);
- по размеру нераспределённой прибыли после налогообложения - 233 место (на 92 места вверх за год);
- по величине средств физических лиц - 181 место (на 18 мест вверх).

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО КБ «РусЮгбанк».

Банк рассматривает в качестве наиболее интересных с точки зрения прибыльности, эффективности, приемлемости уровня риска и возможностей Банка следующие виды услуг:

- кредитование малого и среднего бизнеса;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- переводы денежных средств и вклады физических лиц.

Корпоративное кредитование

В 2013 году на Банковском рынке сохранится высокая конкуренция, и все большее значение будет придаваться не только ценовому предложению, но и таким факторам, как гибкость и скорость принятия решения, а также узнаваемый и пользующийся доверием бренд, которые являются конкурентными преимуществами Банка не только на территории Волгоградской области, но и в других регионах присутствия Банка.

В следующем году Банк планирует мероприятия:

- расширение продуктового ряда, в первую очередь в части кредитования малого и среднего бизнеса;

– значительное повышение автоматизации бизнес-процессов кредитования;

Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) юридических лиц и ИП.

Классическим преимуществом Банка в данном сегменте является индивидуальный, клиенто-ориентированный подход и удобный график работы. Однако, усиливающаяся все последние годы конкуренция между Банками постепенно снижает данное преимущество. Причина – высокие стандарты качества федеральных Банков, открывших подразделения в регионе.

Расчетно-кассовые услуги для физических лиц.

Основные направления – переводы денежных средств физических лиц, валютные операции, пластиковые карты.

Преимущества Банка – значительный спектр предлагаемых систем переводов денежных средств (5 международных систем переводов и наличие услуги по переводу денежных средств без открытия счета), отличная конкурентоспособность курсов иностранных валют по валютно-обменным операциям, в том числе вызванная высокой мобильностью Банка в части изменений курсов иностранных валют в зависимости от состояния рынка и возможностью установления индивидуальных курсов, развитая сеть дополнительных офисов, высокая обеспеченность наличной иностранной валютой.

Наиболее важным фактором при работе с клиентами становятся цена продуктов и их ассортимент. В 2013 году Банк планирует сохранить индивидуальный подход к клиентам в ценообразовании на расчетно-кассовое обслуживание и совершенствование качества и ассортимента услуг.

В 2013 году планируется дальнейшее внедрение новых продуктов на основе пластиковых карт. При этом, Банк планирует осуществить смену технологической платформы обслуживания физических лиц. Для чего будет произведена смена Банка-спонсора в международной платежной системе Visa, смена обслуживающего процессингового центра и внедрена новая автоматизированная Банковская система по учету операций с физическими лицами.

Привлечение пассивов.

Преимущества Банка:

- клиенто-ориентированный подход;
- оперативный подход к установлению ставок по вкладам и депозитам;
- наличие широкой постоянно обновляемой линейки вкладов с конкурентоспособными условиями;
- положительный имидж Банка в регионе;
- широкая сеть офисов на территории Волгограда и области.

В 2013 году Банк планирует использовать имеющиеся и создаваемые в процессе реализации стратегии преимущества не только для наращивания пассивов, но и для оптимизации процентных расходов с целью создания адекватной по цене пассивной базы для развития кредитования, а также для увеличения доли рынка за счет привлечения денежных средств мелких и средних вкладчиков.

Банк планирует и дальше привлекать вклады физических лиц за счёт конкурентоспособных продуктов, а также активно их продвигать посредством имиджевых и рекламных мероприятий.

3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОАО КБ «РусЮгбанк» О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

Доходы Банка в 2012 году¹ выросли в сравнении с 2011 годом на 242,4 млн. руб. (на 31,5%), и составили 1 010,8 млн. руб.

Основным источником формирования доходов Банка являются процентные доходы - их доля в общих доходах Банка составила 84% по сравнению с 80% в 2011 году. В целом процентные доходы в отчетном периоде выросли по сравнению с 2011 годом на 38% или на 235,1 млн.руб. и составили 851,7 млн.руб.

Рост процентных доходов вызван ростом объемов размещения на 2 653 млн.руб. (с 6 555 млн.руб. в 2011 году до 9 208 млн.руб. в 2012 году). Ставки за 2012 год снизились в целом по всем активам на 0,1 п.п. Влияние роста объемов составило плюс 248,3 млн.руб. Влияние сокращения ставок минус 6,6 млн.руб. Основное влияние на рост процентных доходов оказало увеличение размера кредитного портфеля (+ 151,1 млн.руб. влияния), однако сокращение ставок (-11,1 млн.руб. влияния) по этому портфелю (с 12,5% за 2011 год до 12,3% за 2012 год) снизило это влияние до 140 млн.руб. Рост объемов вложений в МБК свыше 30 дней (+89,8 млн.руб. влияния) оказал второе по величине влияние на процентные доходы Банка.

Вторым по величине источником доходов являются непроцентные доходы – их доля в общих доходах Банка составила 16% по сравнению с 20% в 2011 году. Сумма непроцентных доходов выросла в 2012 году в сравнении с 2011 годом на 5% или на 7,3 млн.руб. и составила 159,1 млн.руб. Основная причина (по сумме) роста доходов – увеличение доходов от валютно-обменных операций (+5,3 млн.руб.).

¹ Здесь и далее доходы и расходы Банка, финансовый результат рассчитаны по методике управленческого учета, принятой в Банке, с учетом сальдирования счетов резервов и результатов по валютно-обменным операциям, а также переоценки иностранной валюты; объемные показатели приведены в среднехронологическом исчислении, данные указаны с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, которые составили основную долю (78%) в непроцентных доходах, в 2012 году выросли по сравнению с 2011 годом на 0,3% или на 0,3 млн.руб. и составили 123,3 млн.руб. При этом стоит отметить увеличение объемов проводимых клиентами операций (расчётное обслуживание выросло на 31%, кассовое - на 4%). Непроцентные доходы по валютно-обменным операциям выросли в 2012 году в сравнении с 2011 годом на 31% или на 5,3 млн.руб. Рост доходов объясняется увеличением объема проводимых операций (рост на 72%, причем по безналичным операциям – в 3,6 раза) вследствие роста объема безналичных операций. Спрэд по валютно-обменным операциям оставался на минимальном уровне из-за сильной конкуренции на рынке.

Расходы Банка в 2012 году выросли в сравнении с 2011 годом на 22% или **на 153,4 млн.руб.**, и составили 859,1 млн.руб.

Процентные расходы занимают наибольшую долю в общих расходах Банка (51%). Данные расходы выросли в 2012 году на 41% или на 126,7 млн.руб. и составили 439,6 млн.руб. в результате увеличения объемов привлечения на 41% (-124,2 млн.руб. влияния). При этом стоит отметить, что по клиентским пассивам наблюдается снижение ставки привлечения (+8 млн. руб. влияния). Основное влияние на снижение ставки оказал рост доли вкладов в иностранной валюте (со ставками ниже рублевых), а также снижение ставки по ним. Однако рост объемов привлечения во вклады и депозиты юр.лиц (-117,7 млн.руб. влияния) полностью перекрыл положительный эффект от сокращения ставки привлечения.

Второй по значимости причиной роста расходов стало увеличение затрат на содержание Банка. Прирост расходов на содержание Банка в 2012 году в сравнении с 2011 годом составил 37,2 млн.руб. или 14%, в основном, за счёт расходов на оплату труда. В общих затратах Банка расходы на персонал составляют 25%.

Непроцентные операционные расходы в 2012 году в сравнении с 2011 годом выросли на 24% или на 3,9 млн.руб. и составили – 20,1 млн.руб. Как и в 2011 году основной статьёй расходов стали затраты на расчетно-кассовое обслуживание (обработка документов и ведение счетов, инкассация наличности, Банкнотные сделки с иностранной валютой) – 14,5 млн.руб., против 12,4 млн.руб. годом ранее.

Финансовый результат вырос в сравнении с 2011 годом на 41% или на 80 млн.руб. и составил 273,4 млн.руб. Увеличение обеспечили рост процентного результата (+145% влияния) и непроцентного операционного результата (+5% влияния) в условиях роста неоперационных расходов (-50% влияния).

Балансовая прибыль

Балансовая прибыль в 2012 году выросла в 2,4 раза или на 89 млн.руб. и составила 151,8 млн.руб. Рост прибыли связан с существенным ростом процентного результата (объясняется

ростом объемов привлечения и размещения): 412,2 млн.руб. за 2012 год против 303,8 млн.руб. годом ранее.

Чистая прибыль в 2012 году чистая прибыль составила 116 млн.руб. в сравнении с 43,9 млн.руб. годом ранее (рост на 72,2 млн.руб. или в 2,6 раза).

Собственный капитал составил 1 173 млн.руб. в сравнении с 854 млн.руб. годом ранее (рост на 318 млн.руб. или на 37%). Основным источником роста капитала явились проведенная Банком дополнительная эмиссия акций (200,3 млн.руб.), а также полученная Банком прибыль.

Показатели рентабельности:

- капитала (на дату) по финансовому управленческому результату за 2012 год составил 23,3% в сравнении с 22,6% в 2011 году;

- чистых активов по финансовому управленческому результату за 2012 год составил 3% (в 2011 году также было 3%).

ИНФОРМАЦИЯ О РЕСУРСНОЙ БАЗЕ

Объем привлеченных Банком ресурсов (без учета субординированных кредитов) на 1 января 2013 год составил 9 948,5 млн.руб., что на 31% или на 2 381 млн.руб. больше объемов, продемонстрированных годом ранее.

Динамика привлеченных ресурсов на начало и конец 2013 года в разрезе видов привлечения сложилась следующим образом:

- по средствам кредитных организаций (без субординированного кредита) рост на 21% или на 101 млн.руб.;

- по средствам физических лиц рост на 42% или на 1 628,6 млн.руб.;

- по средствам юридических лиц (кроме кредитных организаций) рост на 20% или на 651,4 млн.руб.

Объем привлеченных Банком ресурсов (без учета субординированных кредитов и в среднехронологическом исчислении) за 2012 год составил 7 920,7 млн.руб., что на 41% или на 2 307,4 млн.руб. больше объемов 2011 года. Увеличение ресурсной базы произошло благодаря росту вкладов физических лиц, а также увеличению остатков на счетах и депозитах юридических лиц.

Динамика привлеченных ресурсов (в среднехронологическом исчислении) в 2012 году в сравнении с 2011 годом в разрезе видов привлечения сложилась следующим образом:

- по средствам кредитных организаций (без субординированного кредита) рост на 18% или на 83,4 млн.руб.;

- по средствам физических лиц рост на 37% или на 1 166,1 млн.руб.;

- по средствам юридических лиц (кроме кредитных организаций) рост на 52% или на 1 057,9 млн.руб.

Данный рост объясняется привлечением средств крупных клиентов, а также улучшением экономической конъюнктуры в стране, и, как следствие, увеличением клиентской активности.

Ставка привлечения по заемным средствам (с учётом субординированных кредитов) в 2012 году составила 5,4% по сравнению с 5,5% в 2011 году. При этом средние ставки по остаткам на счетах юридических лиц выросли до 0,53% (на 0,09 п.п.), по депозитам юридических лиц сократились до 5,07% (на 0,1 п.п.). Общая ставка по юридическим лицам выросла с 2,17% за 2011 год до 2,56% в 2012 году (в основном за счет роста доли депозитов юридических лиц с 34% до 44%). Средняя ставка по вкладам сократилась с 7,61% в 2011 году до 7,28% в 2012 году.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ

Объем размещенных ресурсов на 1 января 2013 года составил 10 565,7 млн.руб., что на 33% или на 2 624,1 млн.руб. больше объемов, продемонстрированных годом ранее.

Изменения произошли по следующим основным направлениям:

- объем кредитования юридических и физических лиц вырос на 26% или на 1 238,9 млн.руб. – до 5 944,6 млн.руб.;
- казначейские активы без учёта средств на корреспондентском счёте в Банке России продемонстрировали рост на 47% или на 1 356,7 млн.руб. – за счёт увеличения вложений Банка в МБК (+1 952,8 млн.руб.).

В среднехронологических цифрах объем размещенных ресурсов в 2012 году вырос в сравнении с прошлым годом на 44,7% или на 2 605,2 млн.руб. и составил 8 427,1 млн.руб.

Изменения произошли по следующим основным направлениям:

- объем кредитования юридических лиц вырос на 31,1% или на 1 189,7 млн.руб. – до 5 012,1 млн.руб.;
- казначейские активы без учёта средств на корреспондентском счёте в Банке России продемонстрировали рост на 75,6% или на 1 372,6 млн.руб. – за счёт увеличения вложений Банка в МБК (рост в 6 раз или на 1 330,9 млн.руб.).

Доходность размещения в 2012 году составила 10% по сравнению с 10,5% в 2011 году. Снижение доходности размещения связано с увеличением доли казначейских активов Банка (с 33% до 40% от активов, приносящих доход). Средняя ставка по ссудной задолженности юридических лиц за 2012 год составила 12,23%, в сравнении с 12,44% годом ранее. Средняя ставка по кредитам, выданным физическим лицам, снизилась с 14,5% до 12,8%.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО ИЗ ЭНЕРГОРЕСУРСОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ.

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
-----------------------------	---	-------------------	------------------------------

Тепловая энергия	447,619	Гигакал	483,8
Электрическая энергия	680 156	кВт.час	3 432,4
Бензин автомобильный	41 640,2	Л	1 146,3

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО КБ «РусЮгбанк».

В соответствии с принятой Стратегией развития Банк в 2013 году будет обеспечивать оптимальную специализацию, т.е. предоставлять традиционные Банковские услуги определенному сегменту клиентов. Для решения этой задачи Банк будет продолжать дальнейшее развитие специализации по видам операций – кредитование и расчетно-кассовое обслуживание, являющихся основными источниками доходов Банка.

Банк ставит задачей на следующий год сохранение положительной динамики кредитного портфеля, его доходности и качества за счет еще большей активизации работы с малым и средним бизнесом.

В целях развития и универсализации спектра услуг, увеличения непроцентных доходов, а также обеспечения статуса высокотехнологичного универсального Банка в 2013 году Банком запланирована смена технологической платформы для обслуживания физических лиц, которая позволит: расширить спектр услуг, оказываемых посредством пластиковых карт, формировать комплексные предложения для клиентов, расширить канал продаж за счет систем дистанционного Банковского обслуживания и устройств самообслуживания (Банкоматы, терминалы), расширить сеть льготного обслуживания пластиковых карт за счет подключения к «Объединенной расчетной системе». Вследствие этого Банк увеличит темпы эмиссии, в том числе за счет привлечения клиентов Банка на обслуживание в рамках "зарплатных проектов"; увеличит объемные показатели за счет кросс-продаж услуг держателям карт. Приоритетной задачей на 2013 год Банк ставит повышение продуктовой конкурентоспособности расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, в т.ч. за счет повышения качества дистанционного Банковского обслуживания и внедрения новых сервисов.

В следующем году Банк будет совершенствовать существующий спектр операций, ориентируясь на повышение уровня сервиса. Основной целью является – повышение эффективности существующей сети продаж. Особое внимание в новом году Банк будет уделять внедрению полнофункциональной системы продаж.

Банк рассматривает улучшение качества обслуживания клиентов, как одно из основных своих конкурентных преимуществ. Для обеспечения высокого уровня сервиса в Банке будет внедрена полноценная система управления сервисом, будут совершенствоваться бизнес-процессы, проверка соответствия установленным стандартам будет осуществляться по всей офисной сети Банка на плановой регулярной основе.

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОАО КБ «РусЮгбанк».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров ОАО КБ «РусЮгбанк» от 08.06.2012г. (протокол №39 от 08.06.2012г.) принято решение о невыплате дивидендов по акциям Банка за 2011 год.

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО КБ «РусЮгбанк».

В соответствии с действующей Политикой в сфере управления Банковскими рисками, утверждённой Советом директоров, наиболее значимыми Банк признает кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Иные риски, связанные с проводимыми операциями, Банк принимает во внимание в процессе собственной деятельности.

Текущее состояние экономики страны, прогнозируемые Банком сценарии развития внешней экономической среды, а также результаты деятельности Банка в 2012 году, позволяют с высокой долей вероятности предположить, что в ближайшей перспективе основные факторы рисков будут связаны с кредитным направлением деятельности и управлением ликвидностью. Возможно некоторое повышение уровня процентного риска в форме риска кривой доходности.

Кредитный риск Банк определяет как риск потери активов в результате невыполнения заёмщиком взятых на себя договорных обязательств. В отчётном году действующая система управления кредитным риском позволила наряду со значительным, 27% приростом собственного кредитного портфеля, не только сохранить качество задолженности, но и несколько улучшить его.

По результатам отчётного года расчетный резерв, исчисленный по кредитам, предоставленным юридическим лицам, кроме Банков, и физическим лицам остался неизменным, на уровне 7,2%. Второй наиболее значимый показатель кредитного риска — уровень просрочки снизился с 1,05% до 0,80%, тогда как оценка в целом по Банковской системе составляет 4,7%. Основным фактором снижения просрочки по кредитному портфелю стало улучшение показателя по задолженности физических лиц.

С целью управления данным видом риска и его минимизации проводился ряд организационных мер. Наиболее эффективными для применения в текущих экономических условиях Банк считает:

- повышение качества мониторинга состояния задолженности и усиление контроля за его проведением;
- обеспечение необходимого числа проверок заложенного имущества и совершенствование применяемых при проверках процедур;
- регулярный пересмотр отраслевых и иных лимитов кредитования;

- разработку и актуализацию типовых планов действий, направленных на погашение просроченной ссудной задолженности;
- разработку и актуализацию мероприятий, направленных на предотвращение потерь, связанных с объявлением фиктивных Банкротств;
- регулярный мониторинг законодательства с целью предотвращения потерь, связанных с кредитным мошенничеством.

Банком проведена актуализация внутренних регламентов, из числа устанавливающих порядок кредитной деятельности.

Успешность действий, предпринимаемых Банком по управлению кредитным риском, подтверждена объективными результатами его деятельности.

Риск ликвидности, определённый Банком как риск отсутствия у Банка достаточного объема денежных средств для выполнения взятых на себя обязательств, не представлял заметной угрозы деятельности Банка в течение всего года. Управление риском ликвидности осуществлялось в относительно комфортных внешних экономических условиях функционирования. Банк своевременно и в полном объеме исполнял свои обязательства перед клиентами и ежедневно соблюдал нормативные значения показателей ликвидности. В III квартале, констатируя наличие напряжённости с ликвидностью в Банковской системе в целом, Банк счёл необходимым перейти на режим управления риском ликвидности, предполагающий предкризисное состояние внешней экономической среды. Однако, необходимость данного режима признавалась в течение лишь одного квартала.

Банком определён необходимый размер «подушки ликвидности», который неукоснительно поддерживается. Проведены активные мероприятия по управлению доступом к рынку покупной ликвидности с целью увеличения заёмной способности. Банк констатирует некоторое повышение уровня концентрации пассивов и принимает решения по управлению ликвидностью с учётом данного фактора.

Руководствуясь высокой потенциальной опасностью риска, Банк обеспечивает постоянный мониторинг состояния ликвидности, не допуская значительных разрывов ни на одном из временных интервалов. Собственная заёмная способность регулярно оценивается. Проводится регулярный анализ, позволяющий уточнить возможности интенсификации использования имеющихся источников ресурсов, а также актуализировать сведения об альтернативных источниках ликвидности.

В соответствии с утверждённой методологией, Банком еженедельно проводится стресс-тестирование, в том числе с учётом степени концентрации пассивов. Разработан План мероприятий на случай возникновения кризиса ликвидности.

Операционный риск Банк определяет как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего

законодательства внутренних порядков и процедур проведения Банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основным источником риска операционных потерь в Банке являются риски персонала. Риски персонала, как правило, присутствуют в составе причин практически всех событий, повлекших прямые материальные потери. Существенное значение для Банка имеют также внешние риски, а также риски программного обеспечения и ошибки методологии процессов.

Риски сбоев систем и оборудования, снижая * в определённой степени качество процессов, редко приводят к прямым потерям.

Управление и минимизация операционного риска обеспечивается организационными мерами, в число которых включается: совершенствование бизнес-процессов, оптимизация организационной структуры, развитие и совершенствование мотивации сотрудников.

В качестве одного из важнейших элементов системы управления операционным риском Банк использует выявление и идентификацию событий операционного риска с последующим включением информации о них в аналитическую базу данных. Процесс выявления и идентификации событий операционного риска непременно сопровождается анализом причин их возникновения и разработкой мероприятий по предотвращению повторения подобных событий в будущем.

Дополнительно, в целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременно определить формы адекватного реагирования на них.

Банк проводит сбор данных о событиях операционных рисков, реализованных в иных кредитных организациях, и обеспечивает доступ к ней заинтересованных лиц.

В целях минимизации угроз, связанных с возможностью реализации событий операционного риска, Банком разработан и утверждён план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк также идентифицирует иные риски, требующие учёта при проведении Банковских операций и предполагающие проведение мероприятий по поддержанию их на приемлемом уровне.

Рыночный риск, определяемый как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной ситуации, в том числе процентных

ставок и курсов иностранных валют. В число рыночных рисков Банк включает валютный и процентный риски.

Валютным Банк называет риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах. Данный вид риска Банк, в настоящее время, не считает целесообразным принимать и ежедневно минимизирует открытые позиции в иностранных валютах. В течение года размер открытой валютной позиции Банка не превышал 1%.

Процентный риск определяется Банком как риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Рост процентных ставок привлечения в течение всего отчётного периода продемонстрировал существенность влияния данного вида риска на деятельность Банка. Наряду с риском кривой доходности и риском пересмотра процентной ставки, Банк принимает риски несовпадения степени изменения процентных ставок размещения и привлечения (базисный риск), а также ряд опционных рисков, например, связанных с особенностями применения гражданского законодательства в части депозитов физических лиц.

В таких условиях требуется особое внимание условиям размещения и привлечения средств — как процентным ставкам, так и срокам. В отчётном периоде Банку, с помощью эффективного управления уровнем процентного риска, удалось в несколько нивелировать крайне негативное воздействие внешних тенденций. На 01.01.2012 номинальная средневзвешенная ставка привлечения процентных инструментов составляла 6,25%, а номинальная средневзвешенная ставка размещения — 10,17%, обеспечивая маржу в 3,92%, то на 01.01.2013 соответствующие данные зарегистрированы в размере 6,68%, 10,00% и 3,32%.

Торговый портфель ценных бумаг состоит из облигаций, ликвидность которых не вызывает у Банка сомнений. Оценка вероятных потерь Банка вследствие изменения рыночных котировок не превышала установленных лимитов.

Риск потери деловой репутации — риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, возможности выполнения Банком своих обязательств, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. В отчётном году уровень данного риска не поднимался выше приемлемого. Агентством «Эксперт-РА» Банку присвоена рейтинговая оценка «А».

Предпосылок к снижению деловой репутации Банк не наблюдает.

Правовым риском Банк считает риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства, нормативно - правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой

системы; нарушения контрагентами условий заключенных договоров. В числе особенностей отчётного года Банком особо отмечаются очередное ужесточение требований к исполнению законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма, а также правоприменительной практики, обеспечивающей, прежде всего защиту интересов заёмщиков – физических лиц. Наибольшие суммы прямых потерь в текущем году приходятся на внесудебные компенсации и выплаты по судебным решениям, связанным с возвратом комиссий.

В целях предотвращения негативных последствий Банком актуализированы внутренние процедуры и лимиты кредитования по заёмщикам, взаимоотношения с которыми может увеличить уровень правового риска до неприемлемой величины.

Риск потери управляемости, который состоит в вероятности принятия руководством дополнительных офисов неподконтрольных руководству и собственникам Банка решений или невыполнения дополнительными офисами принятых руководством и собственниками Банка решений в отчётном году, по мнению Банка, зафиксирован на низком уровне и не требует особого внимания руководства. С целью минимизации риска потери управляемости, регулярно пересматривается система лимитов. В ближайшее время Банком не предполагается значительный рост числа дополнительных офисов и увеличение регионов присутствия. Не предполагается также и изменение организационной формы удалённых подразделений. Соответственно, смены приоритетов Банка в отношении данного риска не ожидается.

Уровни риска информационной безопасности и технического риска не превышали приемлемого для Банка уровня.

В рамках системы управления рисками Банка обеспечивается взаимодействие структурных подразделений, непосредственно ответственных за степень концентрации конкретных рисков и независимого подразделения, обеспечивающего оценку уровня риска и качества управления данным риском. Такая система позволяет реализовать сочетание необходимости участия в управлении рисками всех сотрудников Банка и получения независимой оценки уровня рисков.

Регулярное проведение процедур стресс-тестирования, в комплексном варианте, предполагающем исследование последствий стрессовых воздействий, как отдельных видов риска, так и их совокупности, позволяют Банку уверенно констатировать отсутствие неприемлемых для его деятельности угроз.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛОК И СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, Банком в 2012 году не осуществлялось.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов Совета директоров, одобрены общим собранием акционеров Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов Правления Банка, - одобрены Советом директоров Банка.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых Советом директоров или общим собранием акционеров Банка не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банке за 2012 год не осуществлялось.

9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОАО КБ «РусЮгбанк».

В 2012 году на заседаниях Совета директоров Банка рассматривались следующие основные вопросы:

- внесение изменений в Стратегию развития Банка на 2011-2013 гг;
- утверждение годового бизнес-плана Банка;
- ежеквартальное утверждение результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе оценка работы Правления Банка;
- ежеквартальное утверждение отчетов о состоянии рисков в ОАО КБ «РусЮгбанк»;
- подготовка и проведение годового и внеочередных общих собраний акционеров Банка;
- избрание членов Правления ОАО КБ «РусЮгбанк»;
- утверждение перечня сделок с заинтересованностью, которые могут быть заключены в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка с членами Правления Банка;
- рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля Банка и утверждение плана работы Службы внутреннего контроля;
- оценка состояния корпоративного управления Банка;
- утверждение ежеквартальных отчетов по работе с ценными бумагами;
- утверждение внутренних документов Банка;
- иные вопросы в соответствии с компетенцией Совета директоров Банка.

В отчетном году обязанности секретаря Совета директоров ОАО КБ «РусЮгбанк» исполняла Дубовик Ольга Александровна.

По состоянию на 01.01.2013 г. в состав Совета директоров Банка входят:

Состав Совета директоров	Краткие биографические данные	Владение обыкновенными именными акциями ОАО КБ «РусЮгбанк»

Председатель директоров:	Совета		
Юровский Леонтьевич	Юрий	<p>Год рождения – 1957 г.</p> <p>Образование – высшее, окончил Московский институт народного хозяйства им Г.В. Плеханова, год окончания – 1978, экономист промышленности.</p> <p>Место работы – Заместитель Директора по экономике и финансам ООО «Газметаллпроект», член Совета директоров ООО КБ «Национальный стандарт», Председатель Совета директоров ОАО КБ «РусЮгбанк».</p>	<p>На 01.01.2012 г. – 0</p> <p>На 01.01.2013 г. – 0</p>
Члены Совета директоров:			
Захарова Валентиновна	Татьяна	<p>Год рождения – 1969 г.</p> <p>Образование – высшее, окончила:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Волгоградский ордена «Знака почета» государственный педагогический институт имени А.С. Серафимовича, год окончания – 1990, учитель начальных классов; - Всероссийский заочный финансово-экономический институт, год окончания – 1998, экономист по специальности «Финансы и кредит». <p>Место работы – Президент ОАО КБ «РусЮгбанк», Председатель Правления ОАО КБ «РусЮгбанк», член Совета директоров ОАО КБ «РусЮгбанк».</p>	<p>На 01.01.2012 г. – 0</p> <p>На 01.01.2013 г. – 0</p>
Зубов Геннадьевич	Максим	<p>Год рождения – 1973 г.</p> <p>Образование – высшее, окончил Международный независимый эколого-политологический университет, год окончания – 1997, бакалавр экономики.</p> <p>Место работы – член Совета директоров ООО КБ «Национальный стандарт», заместитель Председателя Совета директоров ОАО КБ «РусЮгбанк».</p>	<p>На 01.01.2012 г. – 0</p> <p>На 01.01.2013 г. – 0</p>
Пярых Владимирович	Василий	<p>Год рождения – 1965 г.</p> <p>Образование – высшее, окончил:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Дальневосточную академию государственной службы, год окончания – 2000, государственное и муниципальное управление; -Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московская государственная юридическая академия имени О.Е. Кутафина», год окончания – 2011, «Юриспруденция». <p>Место работы – Начальник Управления безопасности и защиты информации</p>	<p>На 01.01.2012 г. – 0</p> <p>На 01.01.2013 г. – 0</p>

		ООО КБ «Национальный стандарт», член Правления ООО КБ «Национальный стандарт», член Совета директоров ОАО КБ «РусЮгбанк».	
Шурыгин Виктор Александрович		Год рождения – 1945 г. Образование – высшее, окончил Московский авиационный институт, год окончания – 1969, инженер-механик. С 1997 года – кандидат технических наук Место работы – Генеральный директор и генеральный конструктор ОАО ЦКБ «Титан», член Совета директоров ОАО КБ «РусЮгбанк».	На 01.01.2012 г. – 0 На 01.01.2013 г. – 0
Ярчук Александр Николаевич		Год рождения – 1957 г. Образование – высшее, окончил Новочеркасский ордена «Трудового Красного знамени политехнический институт имени Серго Орджоникидзе, год окончания - 1979 г., «Гидрогеология и инженерная геология». Место работы – Генеральный директор ООО «Фирма «Гравитон», член Совета директоров ОАО КБ «РусЮгбанк».	На 01.01.2012 г. – 0 На 01.01.2013 г. – 0

В течение 2012 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- решением годового общего собрания акционеров ОАО КБ «РусЮгбанк» (протокол №39 от 08.06.2012г.) в состав Совета директоров Банка был избран Ярчук Александр Николаевич.

10. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА – ПРЕЗИДЕНТА ОАО КБ «РусЮгбанк».

Единоличный исполнительный орган Банка:

<u>Президент</u>	Краткие биографические данные	Владение обыкновенными именными акциями Банка
Захарова Татьяна Валентиновна	Год рождения – 1969 г. Образование – высшее, окончила: - Волгоградский ордена «Знака почета» государственный педагогический институт имени А.С. Серафимовича, год окончания – 1990, учитель начальных классов; - Всероссийский заочный финансово-экономический институт, год окончания – 1998, экономист по специальности «Финансы и кредит». Место работы – Президент ОАО КБ «РусЮгбанк», Председатель Правления ОАО КБ «РусЮгбанк», член Совета	На 01.01.2012 г. – 0 На 01.01.2013 г. – 0

	директоров ОАО КБ «РусЮгбанк».	
--	--------------------------------	--

11. СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА – ПРАВЛЕНИЯ ОАО КБ «РусЮгбанк».

Руководство деятельностью Правления Банка, избранного Советом директоров Банка, осуществлялось его Председателем Захаровой Т. В. в соответствии с Уставом Банка и «Положением о Правлении ОАО КБ "РусЮгбанк"».

Обязанности секретаря Правления в 2012 году исполняла Шушина Т.О.

В 2012 году на заседаниях Правления Банка рассматривались следующие основные вопросы:

- ежеквартально - анализ итогов деятельности Банка, в том числе в разрезе структурных подразделений;
- выработка стратегических и текущих задач, планов развития Банка;
- оптимизация организационно-функциональной структуры Банка;
- отчёты о работе комитетов Банка и основные задачи на год;
- результаты проверок Банка внутренними и внешними аудиторами;
- рассмотрение и утверждение внутренних положений и регламентов Банка;
- утверждение условий и ставок кредитования, привлечения денежных средств на вклады, депозиты юридических лиц Банка;
- состояние кредитного портфеля Банка;
- состояние Банковских рисков;
- утверждение тарифов на услуги Банка;
- рассмотрение кредитных заявок клиентов Банка;
- оптимизация бизнес-процессов Банка;
- совершенствование работы с персоналом.

Информация о членах Правления Банка:

Состав правления:	Краткие биографические данные	Владение обыкновенными именными акциями ОАО КБ "РусЮгбанк", шт.
Председатель правления:		
Захарова Татьяна Валентиновна	Дата рождения – 08.08.1969 г. Место рождения – г. Волгоград. Образование – высшее, окончила Волгоградский педагогический институт в 1990г., Всероссийский заочный финансово-экономический институт в	На 01.01.2012 г. – 0 На 01.01.2013 г. – 0

	1998г. С 1994 года работает в Банковской системе. Место работы в настоящее время - Президент ОАО КБ «РусЮгбанк».	
Члены Правления:		
Дегтярев Антон Юрьевич	Дата рождения – 25.12.1978 г. Место рождения – г. Волжский. Образование – высшее, окончил Волгоградский политехнический институт Волгоградского государственного технического университета, дата окончания 2001 г. Место работы в настоящее время - Директор департамента финансов и развития бизнеса ОАО КБ «РусЮгбанк».	На 01.01.2012 г. – 0 На 01.01.2013 г. – 0
Ерофеев Игорь Васильевич	Дата рождения – 28.03.1969 г. Место рождения – г. Волгоград. Образование – высшее, окончил Волгоградскую Архитектурно-строительную академию в 1995 г. С 1993 г. работает в Банковской системе. Место работы в настоящее время – Вице –Президент ОАО КБ «РусЮгбанк».	На 01.01.2012 г. – 0 На 01.01.2013 г. – 0
Заборьева Наталья Александровна	Дата рождения – 15.11.1975 г. Место рождения – г.Баку, республика Азербайджан. Образование – высшее, окончила Волгоградский государственный университет, дата окончания 1997 г. Место работы в настоящее время - Директор Департамента кредитования ОАО КБ «РусЮгбанк».	На 01.01.2012 г. – 0 На 01.01.2013 г. – 0
Перетокина Марина Васильевна	Дата рождения – 12.07.1964 г. Место рождения – г.Воронеж. Образование – высшее, окончила Московский коммерческий институт, дата окончания 1992 г. Место работы в настоящее время - Директор Департамента организации обслуживания клиентов ОАО КБ «РусЮгбанк».	На 01.01.2012 г. – 0 На 01.01.2013 г. – 0
Пряхина Ирина Викторовна	Дата рождения – 31.07.1964 г. Место рождения - с. Большое Судачье Руднянского района Волгоградской области. Образование - высшее, окончила Саратовский ордена «Знак Почета» юридический институт им Д.И.Курского в 1990 г. С 2004 г. работает в Банковской системе. Место работы в настоящее время – Начальник Управления правового	На 01.01.2012 г. – 0 На 01.01.2013 г. – 0

	сопровождения бизнеса ОАО КБ «РусЮгбанк».	
--	---	--

В течение отчетного года в составе Правления Банка изменений не было.

12. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ОАО КБ «РусЮгбанк».

В течение 2012 года, совокупный размер вознаграждений, включая расходы на оплату труда, выплаченных всем членам органов управления общества – членам Совета директоров и Правления, в том числе за осуществление ими функций в органах управления – составил 19 630 тыс. рублей.

Основными критериями, по которым определяется размер вознаграждения членам органов управления Банка, являются:

- для членов Совета директоров - в соответствии с порядком, предусмотренным «Положением о Совете директоров ОАО КБ "РусЮгбанк"»;
- для президента и членов Правления – в соответствии с решением Совета директоров Банка.

13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОАО КБ «РусЮгбанк» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.

Банком официально не утвержден кодекс корпоративного поведения или иной аналогичный документ. Однако Банк обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении обществом и ознакомлению с информацией о деятельности общества в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Основным принципом построения обществом взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов общества как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

14. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

14.1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2012 ГОДА

1. Достигнуты основные показатели, определенные на 2012 год Стратегией развития ОАО КБ «РусЮгбанк» на 2011 - 2013 годы.
2. В апреле 2012 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности уровня А «Высокий уровень кредитоспособности».
3. Банк стал победителем в областном конкурсе «Лучшая организация 2012 года» в номинации «Финансово-кредитная сфера», проводимым Министерством экономики, внешнеэкономических связей и инвестиций Волгоградской области.
4. Банк признан победителем номинации «Лучший региональный Банк» премии «Банковское дело – 2012».
5. Медиахолдинг «Эксперт» при поддержке Ассоциации региональных Банков России наградил дипломом ОАО КБ «РусЮгбанк» в номинации «Крупнейший Банк по величине активов в Волгоградской области».
6. В рамках внедрения пластикового проекта в Банке увеличено количество сервисов и продуктов (теперь Банк предлагает клиентам карты мгновенного выпуска Visa Electron Instant Issue). Введены в эксплуатацию Банкоматы в городе Волгограде (в Красноармейском, Советском и Краснооктябрьском районах) и городе Волжском (2 Банкомата). По состоянию на 01.01.2013 г. Банк обладает сетью из 18 Банкоматов.
7. В сентябре 2012 года ОАО КБ «РусЮгбанк» подписал генеральное соглашение о сотрудничестве с Открытым акционерным обществом "Астраханский залоговый фонд" с целью совместной реализации программы финансово-кредитной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Астраханской области.
8. В октябре 2012 года ОАО КБ «РусЮгбанк» был включен в состав Участников торгов на валютном рынке ОАО "Московская Биржа", что в перспективе позволит предложить клиентам новые продукты по конверсионным операциям.

14.2 ЛИЦО, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЕ ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ИМЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА:

Полное фирменное наименование регистратора	Общества с ограниченной ответственностью Специализированный Регистратор «Реком»
Сокращенное наименование регистратора	ООО СР «Реком»
Место нахождения	309530, Россия, Белгородская обл., г. Старый Оскол, м-н Королева, 37
Полное фирменное наименование регистратора	Московский филиал Общества с ограниченной ответственностью Специализированный Регистратор «Реком»
Сокращенное наименование регистратора	МФ ООО СР «Реком»

Место нахождения регистратора	Юридический адрес: 125565, Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом.64, корпус 1, Почтовый адрес: 115096, Россия, г. Москва Партийный переулок, д.1 корпус11 комната 20
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№ 10-000-1-00316
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	16.04.2004 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер контактного телефона (факса)	(499) 235-89-03