

УТВЕРЖДЕНО:
Решением годового Общего
собрания акционеров
«Банк24.ру» (ОАО)
«28» мая 2007 года (протокол № 3)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ «Банк24.ру» (Открытое акционерное общество)

за 2006 год

I. Положение банка на рынке банковских услуг Свердловской области

На сегодняшний день большинство банков Свердловской области развиваются по пути универсализации и активно работают как на рынке корпоративных, так и розничных клиентов. В связи с этим потенциальными конкурентами банка (по продуктовой линейке) можно считать практически все банки расположенные на территории Екатеринбурга.

Миссия «Банк24.ру» (ОАО) заключается в концентрации усилий на предоставление фундаментальных банковских услуг, а также на постоянное совершенствование и безупречное предоставление клиентам и партнерам финансовых услуг. В 2006 году Банк обеспечил устойчивую платформу для стремительного развития сети дополнительных офисов в 2007 и 2008 годах. Сегодня у Банка восемь точек обслуживания в Екатеринбурге, семь из которых предоставляют финансовые услуги в формате 24/7 и один офис в г. Нижний Тагил. Каждые 4 минуты в ночное время в круглосуточных офисах Банка обслуживается клиент.

Стремительное развитие Банка нашло отражение и в рейтингах:

«Банк24.ру» (ОАО) в рейтинге крупнейших банков Уральского региона по размеру активов за 2006 год занимает 23 место, поднявшись в рейтинге на 7 позиций, по сравнению с 2005 годом. По величине портфеля ценных бумаг «Банк24.ру» (ОАО) занял 9 позицию среди крупнейших банков УрФО (этот показатель составил 1 634 млн. руб.) и стал двадцать первым по величине портфеля потребительских кредитов.

В рейтинге крупнейших российских банков за 2006 год по размеру чистых активов «Банк24.ру» (ОАО) занимает 224 место, поднявшись на 38 позиций по сравнению с 2005 годом. Похожий результат — увеличение на 39 позиций, Банк24.ру достиг и в рейтинге «ТОП-300 универсальных банков», заняв 238 место.

Благодаря увеличению собственного капитала за 2006 год, «Банк24.ру» (ОАО) поднялся на 130 пунктов в рейтинге «ТОП-1000 банков» по данному показателю. Еще более достойные результаты удалось достичь в рейтинге банков по кредитам юридическим лицам — 191 позиция.

Балансовая прибыль «Банк24.ру» (ОАО) за 2006 год составила 121 млн. руб., что позволило «Банк24.ру» (ОАО) подняться на 81 пункт по сравнению с 2005 годом (до 183 строчки) в рейтинге «ТОП-500 прибыльных банков в 2006 году».

Запуск вексельной программы «Банк24.ру» (ОАО) в 2006 году стало значительным событием и началом продолжительной и интересной работы на публичном рынке заимствований. Команда «Банк24.ру» (ОАО) ставит достаточно амбициозные цели, достичь которые поможет активная работа на вексельном и облигационных рынках.

В своей работе «Банк24.ру» (ОАО) использует лучшие бизнес - практики. Так в 2006 году в Банке завершился проект по совершенствованию системы корпоративного управления, реализованный совместно с Международной финансовой корпорацией (IFC). Сертифицирующая компания «BVQI» рекомендовала Банк к продлению действия сертификата соответствия международным стандартам менеджмента качества на следующие 3 года.

(Напомним, что «Банк24.ру» (ОАО) стал первым Банком в России, прошедшим сертификацию по стандартам ISO 9001:2000 и внедрившим принцип денежной гарантии качества услуг «Money Back»).

Финансовые показатели работы банка.

Финансовые показатели, которых «Банк24.ру» (ОАО) удалось достичь в 2006 году, свидетельствуют об устойчивом стремительном росте и успешности выбранной стратегии развития.

За прошедший год нетто-активы Банка выросли на 69 % до 4 644 млн. руб. Прибыль Банка по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 159 % и составила 143,9 млн. руб. Капитал банка на 01.01.2007 вырос до 439 млн. руб., увеличение по сравнению с показателем на 01.01.2006 составило 39 %.

В 2006 году чистая ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась с 1 063 млн. руб. на 01.01.2006 до 2 272 млн. руб. на 01.01.2007, прирост составил 114 %.

Рынок банковских услуг кредитных учреждений Екатеринбурга для физических лиц.

С точки зрения позиционирования у «Банк24.ру» (ОАО) заявлена четкая целевая аудитория и маркетинговая идея: высококачественное круглосуточное обслуживание клиентов, ориентация на активных, энергичных, восприимчивых к новым технологиям деловых людей с доходом средним и выше среднего. Это собственники и руководители предприятий, менеджеры среднего звена, высококвалифицированные специалисты, рантье.

На Схеме 1. (см. Приложение 1) даны позиции банков на рынке физ. лиц на в координатах: Объем нетто-активов/количество видов услуг, предоставляемых клиентам. Диаметр кругов обозначает количество филиалов.

Как видно из схемы условно можно выделить 4 группы банков:

1. Крупные технологически развитые универсальные банки с разветвленной филиальной сетью
 - Северная касса
 - УБРиР
 - СКБ-Банк
2. Средние универсальные банки с разветвленной филиальной сетью
 - Уралтрансбанк
 - Драгоценности Урала
 - Губернский
 - Меткомбанк
3. Средние банки, стремящиеся конкурировать за счет развития технологий
 - ВУЗ-банк
 - ГРАН
 - Банк24.ру
 - Екатеринбургский муниципальный банк
4. Специализированные и мелкие банки, входящие в финансово-промышленные группы:
 - Кольцо Урала
 - Уралфинпромбанк
 - МДМ-Урал
 - Уралприватбанк
 - УИК-Банк
 - Сберинвестбанк
 - ПЛАТО-БАНК
 - Уралфинанс

Первая группа банков предоставляет широкий спектр услуг для населения. В том числе и кредитование. Однако, данные банки не предоставляют полной линейки кредитных продуктов

для частных клиентов. УБРиР не предоставляет ипотечное кредитование. Возможно, данный продукт будет представлен им в ближайшее время.

Банки второй группы имеют широкую филиальную сеть. Спектр кредитных продуктов сужен. Лидером в этой группе является банк Драгоценности Урала, благодаря максимальному, для данной группы, количеству услуг для населения.

Третья группа банков предлагает так же большое количество услуг населению. В том числе и все виды кредитования, выпуск пластиковых карт и прочее. Лидером в этой группе является «Банк24.ру» (ОАО) благодаря максимальному количеству услуг предлагаемых для населения. «Банк24.ру» (ОАО) делает ставку на инновационные банковские продукты, активно развивая мобильный и интернет банкинг (т.е. использование компьютера, КПП, сотового телефона для доступа к своим счетам), дистанционное пополнение расчетного счета (до востребования, карточного, интернет, вклада). Главными направлениями в работе с физическими лицами для «Банк24.ру» (ОАО) в 2007 г. являются: привлечение депозитов частных лиц, размещение денежных средств (основной акцент Банк делает на развитии обеспеченных кредитов, таких как автокредиты, ипотека, потребительские кредиты на длительный срок), денежные переводы, эмиссия пластиковых карт и дистанционное управление расчетными счетами. Основных конкурентов на данных рынках можно видеть в таблице 3. (см. Приложение 3). На сегодняшний день «Банк24.ру» (ОАО) предоставляет полную линейку кредитных продуктов для населения.

Четвертая группа банков выбрала для себя приоритетными направлениями вклады, денежные переводы, практически не занимаются выпуском пластиковых карт.

Высокодоходные направления работы, по которым банк еще не работает.

Стоит отметить, что на рынке банковских услуг для физических лиц, как видно из таблицы 1, практически отсутствует конкуренция среди таких продуктов как доверительное управление, ОФБУ (Общие фонды банковского управления), продажа страховок и услуг НПФ (негосударственных пенсионных фондов). Но на этом рынке стоит отметить высокую конкуренцию со стороны инвестиционно-финансовых компаний.

Доля Банка24.ру на рынке банковских услуг местных кредитных учреждений.

Таблица 1.

Рынок вкладов физических лиц

Название банка	Объем	Доля
Банк24.ру	2 596 567	4,01%
ВУЗ-Банк	1 619 180	2,50%
ГРАН	1 864 893	2,88%
Драгоценности Урала	4 799 171	7,40%
Екатеринбургский Муниципальный Банк	1 714 011	2,64%
Кольцо Урала	2 626 122	4,05%
МДМ-УРАЛ-Урал	131 916	0,20%
МЕТКОМБАНК	3 780 790	5,83%
ПЛАТО-БАНК	78 992	0,12%
СБЕРИНВЕСТБАНК	98 563	0,15%
Свердловский Губернский Банк	3 389 696	5,23%
Северная Казна	13 155 364	20,29%
СКБ-Банк	6 365 401	9,82%
УИК-Банк	521 078	0,80%
Уралприватбанк	450 620	0,70%
Уралтрансбанк	4 963 032	7,66%
УРАЛФИНАНС	338 831	0,52%
УРАЛФИНПРОМБАНК	1 193 314	1,84%
Уральский Банк Реконструкции и Развития	15 145 100	23,36%

Диаграмма 1.

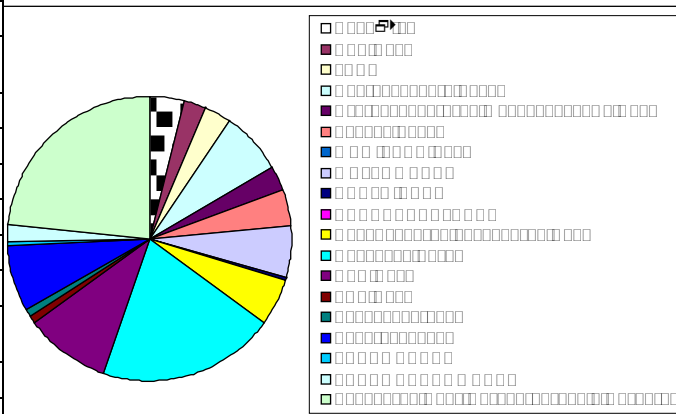
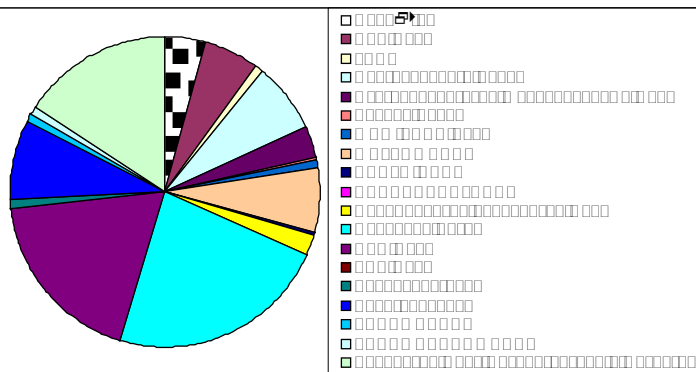


Таблица 2.

Рынок кредитов физическим лицам

Название банка	Объем	Доля
Банк24.ру	1 233 203	4,04%
ВУЗ-Банк	1 799 844	5,90%
ГРАН	258 688	0,85%
Драгоценности Урала	2 234 631	7,32%
Екатеринбургский Муниципальный Банк	960 054	3,15%
Кольцо Урала	109 393	0,36%
МДМ-УРАЛ-Урал	260 562	0,85%
МЕТКОМБАНК	2 082 595	6,82%
ПЛАТО-БАНК	7 828	0,03%
СБЕРИНВЕСТБАНК	41 243	0,14%
Свердловский Губернский Банк	711 125	2,33%
Северная Казна	7 037 907	23,06%
СКБ-Банк	5 601 514	18,35%
УИК-Банк	30 145	0,10%
Уралприватбанк	240 144	0,79%
Уралтрансбанк	2 531 287	8,29%
УРАЛФИНАНС	255 739	0,84%
УРАЛФИНПРОМБАНК	274 192	0,90%
Уральский Банк Реконструкции и Развития	4 847 984	15,89%

Диаграмма 2.



Аналитический центр «Эксперт-Урал», проводя анализ на 1.01.2007 кредитования физических лиц в Урало-Сибирском регионе отметил, что наибольшая доля кредитов (39%) приходится на самостоятельные банки Свердловской области. На финансовый рынок Екатеринбурга постоянно выходят новые игроки московские и филиалы зарубежных банков. Конкуренция между кредитными организациями постоянно растет. «Банк24.ру» (ОАО) занимает 8-ое место по объему кредитования физических лиц среди банков Свердловской области.

Рынок банковских услуг кредитных учреждений Екатеринбурга для юридических лиц.

На рынке банковских услуг кредитных организаций Екатеринбурга для юридических лиц наблюдается тенденция повышения активности местных банков, направленной на привлечение клиентов – представителей малого и среднего бизнеса. Такая тенденция наметилась в связи с тем, что многие представители крупного бизнеса переориентировались на работу с местными филиалами крупных федеральных банков. Основной акцент в работе с малым и средним бизнесом кредитные учреждения делают на предоставлении услуг кредитования. Для этого банками активно внедряются такие продукты как экспресс-кредиты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и привлекаются средства международных финансовых организаций IFC и ЕБРР.

Как можно видеть из схемы 2 (см. Приложение 2), в целом можно выделить 4 большие группы банков:

1. Крупные универсальные банки с развитой филиальной сетью:
 - Северная Казна
 - Уральский Банк Реконструкции и Развития
 - СКБ-Банк
2. Средние банки, обслуживающие, предлагающие широкий спектр услуг:
 - Банк24.ру
 - ВУЗ-Банк

- Кольцо Урала
 - ГРАН
 - Уралтрансбанк
3. Средние банки, обслуживающие предприятия среднего и малого бизнеса, имеющие широкую филиальную сеть:
- Меткомбанк
 - Губернский
 - Драгоценности Урала
4. Мелкие банки, предлагающие клиентам стандартный ограниченный набор услуг:
- Екатеринбургский муниципальный банк
 - Уралфинпромбанк
 - МДМ-Банк – Урал
 - Уралприватбанк
 - Уралфинанс
 - УИК-Банк
 - Сберинвестбанк
 - ПЛАТО-БАНК

Основными конкурентами банка на данном рынке являются банки, первой, второй и третьей группы. т.к. набор услуг предоставляемый банками идентичен. Основные преимущества «Банк24.ру» (ОАО) при работе с корпоративными клиентами являются: высокие стандарты качества обслуживания (Банк финансово гарантирует качество своих услуг клиентам: при нарушении стандартов Банк не взимает комиссию с клиента и выплачивает ему сумму денежной гарантии качества), удлиненный рабочий день, автооплата внутренних платежей 24 часа в сутки, зачисление денежных средств на счета клиентов текущим рабочим днем до 21.00, дистанционное открытие расчетного счета. Сегменты рынка с высокой конкурентностью для «Банк24.ру» (ОАО) можно выделить следующие: расчетно-кассовое обслуживание, депозиты, стандартные программы кредитования, инкассация, векселя, зарплатные программы.

«Банк24.ру» (ОАО) выделяет также средне насыщенные рынки услуг для корпоративных клиентов: факторинг, лизинг, банковская гарантия, сейфовые ячейки для корпоративных клиентов, аккредитивы, корпоративные карты.

Основные тенденции, существующие на рынке банковских услуг для юридических лиц, говорят о том, что основная конкуренция в 2007 году будет развиваться в сфере кредитования. Перспективными направлениями для развития в 2007 году «Банк24.ру» (ОАО) считает разработку узкоцелевых программ кредитования для малого и среднего бизнеса (кредит на коммерческую недвижимость, кредит на автотранспорт и т.п.), повышение качества обслуживания клиентов, продолжение удлинения рабочего дня для постепенного перехода на круглосуточное обслуживание корпоративных клиентов, разработка комплексных программ для обслуживания юридических лиц (пакетные предложения).

Стоит отметить, что на рынке банковских услуг для юридических лиц, как видно из таблицы 3. (см. Приложение, 3) нетрадиционным является предоставление брокерских (инвестиционных) услуг. Но опять же, на этом рынке стоит отметить высокую конкуренцию со стороны инвестиционно-финансовых компаний.

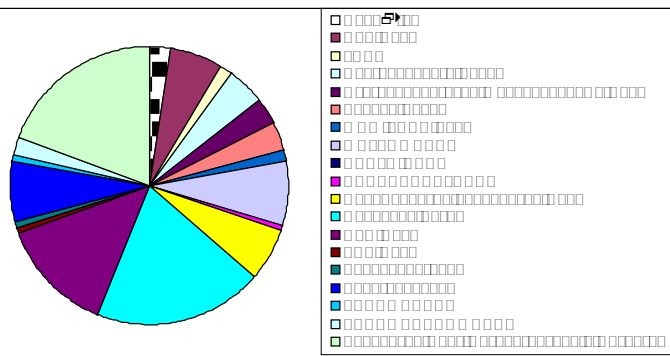
Доля Банка24.ру на рынке банковских услуг местных кредитных учреждений.

Таблица 3.

Рынок кредитов юридическим лицам

Название банка	Объем	Доля
Банк24.ру	2 309 984	2,51%
ВУЗ-Банк	5 536 219	6,02%
ГРАН	1 448 306	1,58%
Драгоценности Урала	3 988 929	4,34%
Екатеринбургский Муниципальный Банк	2 868 402	3,12%
Кольцо Урала	3 075 057	3,34%
МДМ-УРАЛ-Урал	1 321 020	1,44%
МЕТКОМБАНК	6 658 979	7,24%
ПЛАТО-БАНК	107 983	0,12%
СБЕРИНВЕСТБАНК	500 502	0,54%
Свердловский Губернский Банк	5 551 403	6,04%
Северная Казна	18 279 286	19,88%
СКБ-Банк	12 305 187	13,38%
УИК-Банк	360 184	0,39%
Уралприватбанк	783 440	0,85%
Уралтрансбанк	6 468 384	7,03%
УРАЛФИНАНС	598 740	0,65%
УРАЛФИНПРОМБАНК	2 024 376	2,20%
Уральский Банк Реконструкции и Развития	17 761 163	19,32%

Диаграмма 3.



Анализ клиентской базы:

Вклады физических лиц.

За 12 месяцев 2006 года увеличился объем привлеченных средств клиентов: вклады физических лиц выросли на 30,5 % и составили 1 368 млн. руб., что говорит о росте доверия вкладчиков к Банку и банковской системе, в целом.

Наибольший объем вкладов пришелся на вложения с суммой от 100 до 240 тыс. руб., их доля составляет 43 % от общего объема депозитов. Распределение по суммам вкладов выглядит следующим образом:

- объем вкладов суммой от 250 до 499 тыс. руб. – 18 %;
- объем вкладов суммой от 1 000 тыс. руб. – 15 %;
- объем вкладов суммой от 500 до 999 тыс. руб. – 13%;
- объем вкладов суммой от 50 до 99 тыс. руб. – 9 %;
- объем вкладов суммой до 50 тыс. руб. – 3 %.

Половой состав вкладчиков Банка соответствует половому составу всего населения г. Екатеринбурга: 46% составляют мужчины и 54% женщины. В то же время средняя сумма вклада у мужчин больше чем у женщин на 20%.

Вкладчики молодого и среднего возраста составляют 33 % от общего количества вкладчиков. Большинство же вкладчиков (64 %) приходится на более старшую аудиторию, что объясняется общей тенденцией по рынку, что люди старшего возраста начинают меньше тратить, а больше накапливать.

Интернет-Банк для физических лиц.

На 1.01.2007 количество клиентов, подключившихся к системе Интернет-Банк для частных клиентов, составляет более 11 тысяч человек. 64 % пользователей системы Интернет-Банк для физических лиц «Банк24.ру» (ОАО) – это люди в возрасте от 25 до 44 лет. Эти данные говорят о том, что услуга интернет-банкинга является востребованной среди целевой аудитории Банка и, в дальнейшем будет активно развиваться: с одной стороны, услуга востребована клиентами Банка, с другой стороны, предложений на рынке не достаточно (чуть меньше половины банков предлагают данный сервис своим клиентам).

Интернет-банк позволяет клиентам нашего банка сохранять самый ценный ресурс – время. Именно поэтому услуга так популярна среди потребителей. Дистанционное управление счетом не ограничено временными рамками и доступно 7 дней в неделю 24 часа в сутки. Используя Интернет-банк, клиент имеет возможность оплачивать коммунальные услуги; услуги мобильной связи; услуги доступа в Интернет, бюджетные платежи, штрафы в ГАИ и прочие услуги, т.е. проводить любые безналичные расчеты. Существуют специальные возможности системы, такие как: дистанционного пополнения карточного счёта Visa через карты экспресс-пополнения, а также через банкоматы с функцией "cash in".

Расчетные (дебетовые) карты.

Всего на 01.01.2007 г. было эмитировано 11 648 пластиковых карты Visa. (Изменение по сравнению с предыдущим годом - 53 %). Развитие рынка пластиковых карт закономерно, т.к. это продукт является выгодным и удобным как для пользователей, так и банку. Основным сдерживающими факторами их широкого использования является отсутствие развитой инфраструктуры обслуживания.

Таблица 9.

Расчетные дебетовые карты:

	Количество	Доля	Кол-во платежей	Доля	Объем платежей, тыс. руб.	Доля
Visa Electron	6062	52%	236882	51%	1683910861,30	74%
Visa Classic	4995	43%	188919	41%	154152677,30	7%
Visa Gold	591	5%	37471	8%	428986990,36	19%
Всего	11648	100%	463272	100%	2267050528,96	100%

Из таблицы видно, что наиболее востребованной является карта Visa Electron, которая является самой доступной банковской картой. Плата за выпуск минимальна, а принимается в торговых точках по всему миру. Картой Visa Classic пользуются 43 % клиентов, и по объему платежей практически равна Visa Electron. Visa Gold занимает свою нишу привилегированных предложений, т.е. несмотря на незначительную количественную долю, по ней совершается 12 % платежей. Таким образом, соотношение эмитированных карт класса Electron практически равен суммарному объему выпущенных карт класса Classic и Gold.

Популярность данного вида карт все больше возрастает, жители Екатеринбурга все чаще выбирают расчетные карты в качестве инструмента для управления своими финансами. Для клиента преимущества заключаются в круглосуточном расходовании и переводе денег, погашении кредита через банкоматы с функцией "cash in" или с помощью экспресс-карт дистанционного пополнения счета. Преимущества для банка – формирование постоянной клиентской базы потребительских кредитов и повышение контроля за исполнением их обязательств.

Всего на 01.01.2007 г. было эмитировано 134 пластиковых карт Visa (услуга предоставляется с октября 2006 года).

«Банк24.ру» (ОАО) ожидает в 2007 году значительное увеличение клиентской базы по продукту Кредитная карта с льготным периодом.

Юридические лица.

По данным управления статистики Свердловской области в 2006 году в г. Екатеринбурге открыто 24 792 расчетных счетов, из них 3 490 (14 %) открыто в «Банк24.ру» (ОАО).

Средневзвешенные остатки по счетам на 01.01.2007 – 661 000 тыс. руб. Основными клиентами «Банк24.ру» (ОАО) являются представители малого и среднего бизнеса. Доля электронных платежей в «Банк24.ру» (ОАО) составляет 89 %. Банк активно работает над увеличением количества клиентов, работающих посредством системы удаленного обслуживания клиентов.

В 2006 году Банк активно начал развивать новое направление – использование пластиковых карт VISA корпоративными клиентами. В рамках нового направления Банк предложил клиентам 2 новых сервиса: корпоративные и зарплатные карты. За 2006 год выдано 173 корпоративных карты. В 2006 году, кол-во предприятий, работающих с нами по зарплатным проектам, увеличилось на 66%. Этот показатель говорит нам о том, что сегодня не только частные клиенты, которые более восприимчивы к новым, современным технологиям, но и корпоративные клиенты готовы применять высокие технологии в своем бизнесе, стремятся не только упростить существующую инфраструктуру бизнеса, но и экономить время своих сотрудников.

II. Приоритетные направления деятельности Банка.

Стратегия развития. Основные направления развития в 2007 году.

Перспективными направлениями деятельности Банка в 2007 году являются:

1. Клиентская база: главная ценность и фундамент бизнеса.

- 1.1. Расширение клиентской базы как частных, так и корпоративных клиентов.
- 1.2. Развитие системы продаж услуг банка: массовых через совместные проекты и индивидуальных.

2. Расширение спектра услуг для частных и корпоративных клиентов.

2.1. Частные клиенты: новые виды кредитных продуктов (кредиты под залог недвижимости, земли), развитие ипотечной программы (новые программы рефинансирования, кредитование на комнату), современные виды платежей, развитие интернет-банкинга, в том числе с использованием мобильных телефонов, универсальные виды вкладов, эмиссия пластиковых карт (вступление в систему Master card), расширение услуг с применением пластиковых карт VISA, , денежные переводы);

2.2. Корпоративные клиенты: ускорение прохождения платежей благодаря использованию SWIFT, дальнейшее удлинение операционного дня с последующим переходом на круглосуточное обслуживание корпоративных клиентов, развитие узкоцелевых программ кредитования малого и среднего бизнеса (кредиты на недвижимость, на автомобиль и т.д.);

2.3. Банкам-партнерам: круглосуточное обслуживание банков-респондентов.

3. Качество обслуживания.

3.1. Повышение качества и культуры обслуживания клиентов и оптимизация внутренних процессов, регламентирующих работу Банка. Приведение внутрибанковских процедур и структуры управления к международным корпоративным стандартам, повышение прозрачности бизнеса.

3.2. Развитие инфраструктуры банка (расширение количества точек обслуживания клиентов, расширение сети дополнительных офисов и банкоматов, модернизация программно-аппаратных комплексов Банка);

3.3. Развитие на федеральном уровне в качестве высокотехнологичного Интернет-банка с открытием опорных точек в городах-миллиониках (готовится к открытию офис в Санкт-Петербурге).

4. Повышение капитализации Банка:

- 4.1. Вхождение в ТОП-100 российских банков по основным показателям.
- 4.2. Подготовка к выходу на публичный рынок акций (IPO)
- 4.3. Получение международных рейтингов
- 4.4. Увеличение эффективности корпоративного управления

Таким образом, «Банк24.ру» (ОАО) планирует в 2007 году продолжить реализацию стратегического курса роста банка.

III. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.

По итогам 2006 года:

- нетто-активы Банка выросли на 69% с 2742 млн. руб. на 01.01.2006г. до 4644 млн. руб. на 01.01.2007г. Собственные средства (капитал) Банка за тот же период выросли на 39% со 312 млн. руб. до 439 млн. руб. Прибыль Банка до налогообложения за 2006 год составила 143,9 млн. руб.

- увеличился объем привлеченных средств клиентов: вклады физических лиц выросли на 30,5% с 1048 млн. руб. на 01.01.2006г. до 1368 млн. руб. на 01.01.2007г..

- чистая ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась с 1063 млн. руб. на 01.01.2006г. до 2272 млн. руб. на 01.01.2007г., изменение составило 214%.

В 2006 году деятельность Совета директоров была направлена на обеспечение выполнения стратегических направлений деятельности Банка, повышения уровня корпоративного управления в банке. Совет директоров в соответствии со стратегическими направлениями деятельности Банка осуществлял расширение его деятельности путем открытия дополнительных офисов в г. Екатеринбурге, г. Санкт-Петербурге, совершенствовании организационной структуры в части разграничения полномочий по управлению банковскими рисками, а также осуществлял контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

На заседаниях Совета директоров принимались решения об утверждении и исполнении планов и бюджетов Банка, о состоянии ликвидности, об утверждении внутрибанковских документов, служба внутреннего контроля Банка и подразделение Банка анализирующее и контролирующее банковские риски регулярно отчитывались перед Советом директоров банка, принимались решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, об одобрении сделок с превышением лимита по кредитованию связанных с Банком лиц.

IV. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

В 2006 году дивиденды по акциям Банка выплачивались ежеквартально:

Период, за который выплачиваются дивиденды	Размер	Порядок и срок выплаты	Дата составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов	Кем и когда принято решение
Первый квартал	2 % от их номинальной стоимости, что составляет 20 рублей на одну обыкновенную именную акцию	Денежными средствами в течение 5 банковских дней с момента принятия решения о выплате дивидендов	27.04.2006	Общее собрание акционеров 26.05.2006г. (Протокол № 3)
Полугодие	2 % от их номинальной	Денежными средствами в	27.06.2006	Общее собрание

	стоимости, что составляет 20 рублей на одну обыкновенную именную акцию	течение 5 банковских дней с момента принятия решения о выплате дивидендов		акционеров 28.07.2006г. (Протокол № 5)
Девять месяцев	13,651 % от их номинальной стоимости, что составляет 136,51 рубля на одну обыкновенную именную акцию	Денежными средствами в течение 5 банковских дней с момента принятия решения о выплате дивидендов	03.10.2006	Общее собрание акционеров 06.11.2006г. (Протокол № 8)
По результатам года	Предполагается выплатить на годовом общем собрании акционеров «Банк24.ру» (ОАО) Рекомендованный Советом директоров размер дивидендов составляет 4,36% от номинальной стоимости акции Банка, что составляет 43,6 (Сорок три рубля) 60 копеек на одну обыкновенную именную акцию Банка.			

V. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Согласно политике по управлению рисками «Банк24.ру» (ОАО), на устойчивость Банка оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем в процессе управления рисками Банк руководствуется следующей классификацией рисков, утвержденной в Политике банка по управлению рисками:

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Внешние риски	Риски операционной среды	Системный риск Риск несоответствия условиям государственного регулирования Страновой риск Риск конкуренции Риск потери репутации
Внутренние риски	Функциональные	Стратегический риск Технологический риск Операционный риск Правовой риск Риск внедрения новых продуктов и технологий
	Финансовые	Кредитный риск Рыночный риск Валютный риск Процентный риск Риск ликвидности

К наиболее важным видам финансовых рисков, связанных с основной деятельностью и планом развития банка можно отнести следующие виды риска:

- **риск ликвидности**, как основной вид риска, влияющий на финансовую устойчивость банка;
- **кредитный риск**, в связи с преобладанием ссудной задолженности в активах банка (53,01% от нетто-активов или 63,68 % от величины работающих активов);
- **рыночный риск**, поскольку вложения в ценные бумаги занимают следующее место в структуре активов банка, после ссудной задолженности – 26,19 % от нетто-активов или 31,46 % от величины работающих активов);
- **процентный риск**, влияющий на доходность и рентабельность деятельности банка.

Среди нефинансовых видов рисков наибольшее влияние на деятельность банка оказывают:

- **операционный риск.** План развития банка предполагает масштабный рост компании как с точки зрения расширения географии деятельности, так и с точки зрения развития технологий. Факторы операционного риска имеют наибольшее влияние на деятельность банка, в первую очередь в связи с круглосуточной деятельностью, и направленностью банка на развитие on-line обслуживания;

- **риск потери деловой репутации,** поскольку банк ведет агрессивную политику развития, репутационный риск в плане подверженности внешним факторам воздействия, оказывает значительное влияние на финансовые показатели устойчивости;

- **правовой риск.** Факторы правового риска принимаются во внимание при оценке совокупного уровня риска, в условиях постоянно изменяющейся законодательной базы, а так же в связи с устранением последствий иных видов риска.

Технологический риск, риск внедрения новых продуктов, системный рассматриваются в системе оценки операционного риска.

Риск несоответствия условиям государственного регулирования учитывается в структуре оценки правового риска.

Риск конкуренции и стратегический риск принимаются к управлению в рамках миссии банка.

Страновой риск не рассматривается при оценке совокупного уровня риска, как наименее значительный, поскольку банк не ведет деятельности в разных странах. Риск изменения курсов валют рассматривается в системе оценки рыночного риска.

В соответствии с приоритетными видами риска можно выделить следующие факторы:

Риск ликвидности.

Основным фактором риска ликвидности следует считать несоответствие активов и пассивов по срокам погашения. За 2006 год рост валюты баланса составил 78,66 %. При этом структура баланса банка в целом сохранилась. Поскольку рост по статьям активов и пассивов является неравномерным, возникает угроза значительного разрыва между размещенными и привлеченными средствами. При этом увеличение активов должно происходить в соответствии с требованиями по достаточности капитала. Данный фактор является основным для банка, в связи с расширением географии обслуживания и как следствие увеличение средств клиентов. Для минимизации последствий воздействия этого фактора увеличена диверсификация ссудной задолженности по срокам погашения, диверсификация по срокам погашения привлеченных средств физических лиц, возросли вложения в ценные бумаги, как наиболее ликвидные активы

Также к факторам риска ликвидности можно отнести:

- потеря ликвидности отдельных активов под влиянием внешних факторов, утрата мобильности при их реализации. В основном, этому фактору подвержены ценные бумаги, находящиеся под воздействием как глобальных рисков, так и рисков конкретных эмитентов. Также возможному падению ликвидности подвержена ссудная задолженность, что связано с воздействием факторов кредитного риска, присущих контрагентам банка, а также с факторами среды функционирования контрагентов. Для снижения влияния данного фактора большую часть вложений в ценные бумаги занимают государственные бумаги и обязательства иностранных государств, возросла краткосрочная ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Ценные бумаги торгового портфеля котируемые;
- снижение стоимости активов, под влиянием негативных последствий неожиданных изменений на денежном, финансовом, фондовом, кредитном рынках. Для уменьшения последствий реализации таких факторов во вложениях в ценные бумаги большую часть

занимают долговые обязательства, наименее подверженные изменению цен. Производится оценка кредитного риска контрагентов;

- отток привлеченных средств, связанный с изменениями в экономической и политической среде страны либо региона, с изменением конкурентной среды, со снижением рейтинга банка под влиянием факторов репутационного риска. Для минимизации влияния такого фактора производится привлечение денежных средств по среднерыночным ставкам, поддерживается конкурентная позиция по привлечению средств на текущие счета, диверсификация пассивов по категориям (вклады, депозиты, текущие и расчетные счета, векселя).;
- уменьшение собственного капитала банка за счет снижения доходности операций и инструментов. Для снижения последствий возникновения такого фактора размещение средств производится по среднерыночным ставкам, превышающим ставки привлечения средств, применяется диверсификация вложений в облигации корпоративного сектора, с точки зрения соотношения риска и доходности;
- потеря активов в результате чрезвычайных ситуаций. Этот фактор является наиболее значимым по возможным последствиям. Для минимизации его воздействия банком проводится стресс-тестирование. Также управление таким фактором проводится в рамках операционного риска.

Кредитный риск.

К основному фактору кредитного риска можно отнести вероятность дефолта контрагента. Поскольку контрагенты банка функционируют в той же экономической среде, они также подвержены влиянию различных видов рисков. Для минимизации воздействия этого фактора в кредитной политике банка установлены ограничения на структуру ссудной задолженности банка по видам контрагентов. Также определены приоритетные отрасли кредитования, в связи со сложившейся экономической и политической конъюнктурой. Основными методами минимизации последствий возникновения являются оценка финансового положения контрагента, лимитирование операций, резервирование, обеспечение, а также мониторинг финансового положения заемщиков.

За 2006 год кредитный портфель банка изменился в сторону уравнивания долей ссудной задолженности физических и юридических лиц (доля ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2006 г. составила 54,41 %, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 21,48 %, на 01.01.2007 г. 47,18% и 35,06 % соответственно). Кроме того, активно развивается кредитование под обеспечение залогом, либо поручительством.

Также факторами, влияющими на уровень кредитного риска, являются:

- концентрация ссудной задолженности по связанным заемщикам, видам контрагентов, областям, отдельным продуктам. Такой фактор является значимым в связи с развитием банка и расширением сферы кредитования физических лиц. Для минимизации последствий риска концентрации применяется диверсификация портфеля, разработка и внедрение новых кредитных продуктов, развитие кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. На все кредитные операции устанавливается система лимитов;
- кредитный риск инсайдеров и связанных лиц банка. Для снижения такого риска применяется лимитирование и разграничение полномочий по принятию решения о выдаче кредита;
- вероятность дефолта эмитентов ценных бумаг, приобретаемых с инвестиционными целями. В целом, применяются такие же методы минимизации последствий возникновения данного фактора, как и при оценке вероятности дефолта заемщиков. Вложения в инвестиционный портфель занимают небольшое место в структуре активов банка.

Рыночный риск.

Основным фактором рыночного риска является риск изменения стоимости активов под влиянием рыночных факторов, на которые банк не имеет влияния. Изменение стоимости активов может произойти вследствие снижения доходности долговых ценных бумаг, снижения курса иностранных валют по отношению к рублю, изменения конъюнктуры рынка под влиянием глобальных рисков, изменения стоимости отдельных инструментов, в связи с ухудшением финансового положения эмитентов ценных бумаг.

Поскольку банк не может влиять на данный фактор основными инструментами снижения рыночного риска являются хеджирование производными инструментами и сделками РЕПО, диверсификация вложений в ценные бумаги и денежные инструменты по категориям, торговым площадкам, контрагентам и валютам, ежедневный мониторинг изменения стоимости торгового портфеля, резервирование и лимитирование.

В целом за 2006 год уровень рыночного риска оставался наименьшим, что связано с активным развитием рынка корпоративных облигаций, увеличением числа компаний, акции которых обращаются на торговых площадках. Вложения в ценные бумаги показали устойчивый прирост доходности, несмотря на падения рынка в течение года.

Процентный риск.

Процентный риск подразделяется на процентный риск в составе рыночного (изменение ставки купона по облигациям) и риск изменения процентной ставки по размещенным и привлеченным средствам. В части процентного риска в составе рыночного фактор изменения ставок является внешним по отношению к банку и его управление ведется методами диверсификацией вложений по видам ценных бумаг и их дюрации. Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных процентных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска ставки по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

Показатели чистого процентного спреда и чистой процентной маржи влияют на рентабельность деятельности банка и принимаются во внимание при расчете агрегированных показателей финансовой устойчивости банка для соответствия требованиям по вхождению в систему страхования вкладов. На протяжении 2006 г. данные показатели находились на приемлемом уровне.

Операционный риск.

Факторы операционного риска подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов банка. В основном, воздействие таких факторов проявляется как мошеннические действия клиентов банка, операционные сбои контрагентов банка, различного рода атаки, направленные на подрыв информационных систем. При этом банк не имеет влияния на данные факторы риска. Основными методами защиты являются поддержание и мониторинг информационной безопасности, определение порядка возмещений убытков по вине контрагентов банка, сбор информации о клиентах.
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля банка – различного рода форс-мажорные обстоятельства техногенного либо стихийного характера. Для минимизации влияния таких факторов в основном применяется имущественное и личное страхование, резервные источники питания.

Управление внутренними факторами операционного риска ведется в рамках системы менеджмента качества банка.

К внутренним факторам операционного риска относятся:

- сбои технических средств программного обеспечения и информационных технологий или систем. Возникновение этого фактора связано с качеством программного

обеспечения банка, соответствием масштабов деятельности возможностям систем. Для минимизации воздействия этого фактора проводится постоянный мониторинг состояния программного обеспечения, реализуется политика информационной безопасности. Текущее программное обеспечение банка должно соответствовать планам развития банка и поддерживать нормальное функционирование удаленных офисов.

- географическая диверсификация деятельности банка. Влияние этого фактора связано, прежде всего, со скоростью обработки данных и принятия решений, требующих контроля со стороны вышестоящих органов. Для минимизации его воздействия в банке внедряется система электронного документооборота, функционирует система доставки документации между офисами банка. На дополнительные офисы возложено максимальное число функций.
- персонал банка. Риск персонала выделяется в отдельное направление операционного риска. Для минимизации негативных последствий, связанных с текучестью кадров, недостаточной квалификацией сотрудников, мошеннических действий в банке разработана система отбора, найма и обучения персонала, действует система разграничения полномочий и контроля за выполнением операций. Управление этим фактором также производится при реализации политики информационной безопасности. Основные процессы автоматизированы. Кроме того, деятельность по направлениям регламентирована системой инструкций (матрица ответственности).
- операционные сбои и ошибки информационного взаимоотношения с контрагентами. Данный фактор не подлежит полному исключению, за счет влияния «человеческого фактора». Минимизация негативного воздействия происходит в основном за счет текущего и последующего контроля за проведением операций.

Риск потери деловой репутации.

Факторы репутационного риска также подразделяются на внешние и внутренние. Влияние банка на внешние факторы ограничено, для минимизации последствий возникновения таких факторов в банке действует пресс-служба, применяется система раскрытия информации – об основных акционерах, аффилированных и дочерних лицах, о финансовом состоянии банка и принимаемых рисках. Информация о деятельности банка раскрывается на внешнем сайте. В течение 2006г. негативными внешними факторами оставались публикации в СМИ о банке.

Внутренние факторы во многом связаны с операционным и правовым рисками. Основными являются: утечка информации о банке и его клиентов, нарушение внутренних правил и процедур, нарушение норм законодательства о противодействии легализации, ухудшение репутации клиентов. Для минимизации влияния этих факторов в банке действует система проверки сотрудников и клиентов, система внутреннего контроля. проводится регулярное обучение персонала. До новых сотрудников доводится миссия банка и корпоративный кодекс, содержащий правила поведения, этические нормы взаимоотношений с клиентами. В 2006 году основным фактором репутационного риска было опубликование недостоверной и порочащей информации о банке бывшим сотрудником банка. Кроме этого, на уровень репутационного риска имели влияние судебные разбирательства с участием менеджмента банка.

Правовой риск.

Факторы правового риска связанные с ведением деятельности в условиях изменения законодательства нивелируются юридической службой банка, а также постоянным мониторингом законодательства, с целью приведения внутренних положений и инструкций банка в соответствии с нормативной базой.

Судебные разбирательства с участием банка не имели широкой огласки, в основном, инициировались для взыскания просроченной задолженности заемщиков.

Управление внутренними факторами, связанными с действиями персонала, проводятся в рамках системы управления операционным риском.

За 2006 год наблюдается увеличение числа факторов риска и усиление их влияния на деятельность банка, что связано, прежде всего, с увеличением масштабов деятельности банка.

VI. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок, признаваемых таковыми, в соответствии ФЗ «Об акционерных обществах».

Крупных сделок, признаваемых таковыми в соответствии с Уставом «Банк24.ру» (ОАО) и ФЗ «Об акционерных обществах» в отчетном году не совершалось.

VII. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

Дата совершения сделки	Заинтересованное лицо	Сумма сделки	Процентная ставка	Срок возврата кредита	Предмет сделки	Контрагент по сделке	Орган управления Банка, принявший решение
23.06.2006	Климов К.А.	900 000,00	16%	22.06.2011	Предоставление кредита	Климов К.А. Банк24.ру	Совет директоров
05.10.2006	Климов К.А.	100 000,00	14%	05.10.2007	Предоставление кредита	Климов К.А. Банк24.ру	Совет директоров
26.10.2006	Климов К.А.	100 000,00	15%	26.04.2007	Предоставление кредита	Климов К.А. Банк24.ру	Совет директоров
14.12.2006	Лапшин С.Г.	300 000,00	15%	14.06.2007	Предоставление кредита	Банк 24.ру Лапшин С.Г.	Совет директоров
19.09.2006	Лапшин С.Г.	340 000,00	18%	19.03.2007	Предоставление кредита	Банк 24.ру Лапшин С.Г.	Совет директоров
03.05.2006	Лапшин С.Г.	102 000,00	18%	02.05.2007	Предоставление кредита	Банк 24.ру Лапшин С.Г.	Совет директоров
08.11.2006	Лапшин С.Г.	300 000,00	14%	08.11.2007	Предоставление кредита	Банк 24.ру Лапшин С.Г.	Совет директоров
15.09.2006	Дьяконов Б.П.	100 000,00	14%	15.09.2007	Предоставление кредита	Банк 24.ру Дьяконов Б.П.	Совет директоров
27.12.2006	Лапшин С.Г.	3 700 000,00	16%	27.12.2016	Предоставление кредита	Банк 24.ру Киселев С.Ю.	Совет директоров

Дата валютирования	Заинтересованное лицо	Финансовый результат, доллары США	Предмет сделки	Контрагент по сделке	Орган управления Банка, принявший решение о совершении и данной сделки
25.07.06	Калиниченко Алексей Петрович	0.00	Покупка/продажа Английского фунт стерлингов за Доллар США	Калиниченко Алексей Петрович	Совет директоров
24.07.06	Калиниченко Алексей Петрович	0.00	Покупка/продажа Английского фунт стерлингов за Доллар США	Калиниченко Алексей Петрович	Совет директоров

31.05.06	Калиниченко Алексей Петрович	280 000.00	Покупка/продажа Евро за Доллар США	Калиниченко Алексей Петрович	Совет директоров
----------	------------------------------	------------	------------------------------------	------------------------------	------------------

VIII. Совет директоров

Ф.И.О	Краткие биографические данные	Владение акциями в течение отчетного года	Участие в Совете директоров в течение отчетного периода	Иные должности, занимаемые в Банке или в других организациях в течение отчетного периода
1. Лапшин Сергей Геннадьевич – Председатель Совета Директоров, Советник Председателя Правления.	Дата рождения: 04 августа 1970 года Образование: Уральский государственный экономический университет (УрГЭУ) 2006 г.	с 01.01.2006 г. По 31.12.2006 г. – 19 150 шт., 59,472 %	С 01.01.2006г. по 31.12.2006 г.	С 20.01.2005г. по 08.09.2006 г. Председатель Совета Директоров, с 07.10.2002 г. по 08.09.2006 г. Советник Председателя Правления С 08.09.2006г. по 31.12.2006 г. Председатель Правления
2. Дьяконов Борис Петрович – член Совета директоров, Исполнительный директор	Дата рождения: 02 марта 1977 года Образование: Centenary College of Louisiana, 1998 Московский государственный социальный университет, 2000 г.	с 01.01.2006 г. По 31.12.2006г. – 6 440 шт., 20,00 %	С 01.01.2006г. по 31.12.2006г.	С 25.11.2004г. Исполнительный директор С 08.09.2006г. по 31.12.2006г. Председатель Совета директоров
3. Лучшева Любовь Александровна– член Совета директоров, Главный бухгалтер	Дата рождения: 02 мая 1969 года Образование: Российская экономическая академия имени Г.В. Плеханова, 2005г.	с 01.01.2006 г. По 17.08.2006г. – 0 шт., 0 % с 18.08.2006 г. По 31.12.2006г. – 1575 шт., 4,891%	С 01.01.2006 г. по 26.05.2006 г.	С 1993 Главный бухгалтер
4. Лапшина Елена Геннадьевна (Макеранец Е.Г.) – член Совета директоров	Дата рождения: 19 июня 1977 г. Образование: Екатеринбургский государственный театральный институт, 1998 г.	с 01.01.2006 г. По 31.12.2006г. – 0 шт., 0 %	С 01.01.2006 по 26.05.2006 г.	ООО «Омега Инкорпорейтед» менеджер по маркетингу и торговым операциям
5. Петровский Юрий Викторович – член Совета директоров, Советник председателя Правления	Дата рождения: 09 февраля 1969 года Образование: Свердловский юридический институт (СЮИ), 1994г.	с 01.01.2006 г. По 09.08.2006 г. – 0 шт., 0 % с 10.08.2006 г. по 31.12.2006 г. -160 шт., 0,497 %	С 01.01.2006г. по 31.12.2006 г.	С 21.10.2002г. Советник Председателя Правления «Банк24.ру» (ОАО)
6. Калиниченко Алексей Петрович	Дата рождения: 13 июля 1979 года. Образование: неоконченное высшее	с 01.01.2006 г. по 05.04.2006 г. – 0 шт., 0 % с 06.04.2006 г. по 28.05.2006 г. – 20 шт., 0,062% с 29.05.2006 г. по 10.08.2006 г. – 6290	С 26.05.2006 по 13.09.2006 г.	С 23.11.2005 по 03.08.2006 г. – начальник отдела конверсионных операций «Банк24.ру» (ОАО) ООО «Объединенная группа трейдеров»

		шт., 19,534 % с 11.08.2006 г. по 31.12.2006 г. – 0 шт., 0%		Председатель Совета директоров Благотворительный фонд Алексея Калиниченко Президент Фонда
7. Гончарофф Пол Н. (Goncharoff Paul N.)	Дата рождения: 18 ноября 1955 года (США). Г-н Образование: EMERSON COLLEGE (Boston), Business & Industrial Communications. NEW YORK UNIVERSITY COLLEGE of BUSINESS AND PUBLIC ADMINISTRATIO N, New York City, N.Y., NEW YORK INSTITUTE of FINANCE и COLUMBIA UNIVERSITY.	с 01.01.2006 г. по 31.12.2006 – 0 шт., 0 %	С 26.05.2006 г. по 31.12.2006 г.	с 01.03.2000г. – по настоящее время Ассоциация независимых директоров РФ член Наблюдательного Совета, Председатель Комитетов по членству и этике в настоящее время Американская Торгово- промышленная Палата в России член Палаты в настоящее время Российско-Британская торговая Палата член Палаты ЗАО "Фортуна Ко", Москва, РФ Член Правления Объединение предприятий стран СНГ, США и России Член совета директоров
8. Пакулина Тамара Васильевна	Дата рождения: 03 октября 1947 года. Образование: Свердловский институт народного хозяйства, 1980 г.,	с 01.01.2006 г. по 31.12.2006 г. – 0 шт., 0 %	С 13.09.2006 г. по 31.12.2006 г.	С 19.09.2005 г. по 08.09.2006 г. Председатель Правления «Банк24.ру» (ОАО) С 08.09.2006 г. по 31.12.2006г. Советник Председателя Правления «Банк24.ру» (ОАО)

IX. Исполнительные органы Банка

Ф.И.О	Краткие биографические данные	Владение акциями в течение отчетного года	Участие в Правлении в течение отчетного периода
1. Пакулина Тамара Васильевна	Дата рождения: 03 октября 1947 года. Образование: Свердловский институт народного хозяйства, 1980 г.,	с 01.01.2006 г. по 31.12.2006 г. – 0 шт., 0 %	С 01.01.2006 г. по 08.09.2006 г. – Председатель Правления «Банк24.ру» (ОАО)
2. Прищенко Валентина Федоровна	Дата рождения: 17 марта 1942 года. Образование: Саратовский экономический институт, 1967 г.	с 01.01.2006 г. по 31.12.2006 г. – 0 шт., 0 %	С 01.01.2006 г. по 31.12.2006 г. – член Правления, Заместитель Председателя Правления
3. Климов Кирилл Андреевич	Дата рождения: 26 марта 1977 года. Образование: «Уральский государственный экономический университет», 1998 г.	с 01.01.2006 г. по 17.08.2006 г. – 0 шт., 0 % с 18.08.2006 г. по 31.12.2006 г. – 1575 шт., 4,891%	С 01.01.2006 г. по 31.12.2006 г. – член Правления, Заместитель Председателя Правления
4. Говорухина Татьяна Анатольевна	Дата рождения: 28 октября 1951 года. Образование: Уральский ордена Трудового Красного Знамени государственный университет им. А.М.Горького, 1974 г.	с 01.01.2006 г. по 31.12.2006 г. – 0 шт., 0%	С 05.04.2006 г. по 31.12.2006 г. – член Правления, Заместитель Председателя Правления
5. Лапшин Сергей Геннадьевич – Председатель Правления	Дата рождения: 04 августа 1970 года Образование: Уральский государственный экономический университет (УрГЭУ) 2006 г.	01.01.2006 г. по 31.12.2006 г. – 19150 шт., 59,472%	С 08.09.2006 г. по 31.12.2006 г. – Председатель Правления

X. Критерии и размер вознаграждения лицам, занимающим должности в исполнительных органах и Совете директоров Банка:

В соответствии с п. 6.3. Положения «О Совете директоров «Банк24.ру» (ОАО)», вознаграждение членам Совета директоров выплачивается на основании решения общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.

В течение 2006 г. общим собранием акционеров «Банк24.ру» (ОАО) не принималось решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей в 2006 году вознаграждение (компенсация расходов) связанное с исполнением ими функций членов Совета директоров не выплачивалось.

В соответствии с разделом 6 Положения «Об исполнительных органах «Банк24.ру» (ОАО)», вознаграждение Председателя Правления и членов Правления определяется Советом директоров Банка. Размер вознаграждения Председателя Правления зависит от долгосрочных результатов деятельности Банка и состоит из фиксированной и переменной части.

Членам Правления в период исполнения ими своих обязанностей в 2006 г. вознаграждение (компенсация расходов) связанное с исполнением ими функций членов Правления, в размере установленном решением Совета директоров не выплачивалось.

XI. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

Банк не имел в отчетном периоде внутреннего документа - Кодекса корпоративного поведения.

Проводимые в отчетном периоде корпоративные мероприятия осуществлялись в соответствии с Кодексом корпоративного поведения, рекомендованного к применению Распоряжением ФКЦБ РФ от 04.04.2002г. № 421/р и Письмом Центрального Банка РФ от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

В течение 2006г. в банке произошли значительные изменения, касающиеся уровня корпоративного управления кредитной организацией. Это было, во многом, обусловлено желанием крупных акционеров банка повысить уровень корпоративного управления в Банке, поскольку только высокий уровень корпоративного управления в кредитной организации позволяет снизить общий уровень рисков, принимаемых кредитной организацией. Для целей повышения уровня корпоративного управления в банке Совет директоров разработал проект по сотрудничеству Банка с IFC (Международной финансовой корпорацией), занимающейся аудитом системы корпоративного управления в кредитных организациях. Результатом сотрудничества Банка с IFC в рамках, проекта повышения уровня корпоративного управления в кредитных организациях, стала разработка рекомендаций по повышению уровня корпоративного управления. В соответствие, с которыми Банк и провел основную работу в течение 2006г.

Первоначальным этапом стала разработка, согласование с Главным Управлением Центрального Банка по Свердловской области проекта нового Устава, который был разработан в соответствии с лучшей мировой практикой корпоративного управления, требованиями «Кодекса корпоративного поведения», рекомендованного к применению Распоряжением ФКЦБ РФ от 04.04.2002г. № 421/р и Письмом Центрального Банка РФ от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

26.05.2006г. прошло годовое общее собрание, на котором был утвержден годовой отчет по итогам 2005г., избрана счетная комиссия, Ревизионная комиссия, Совет директоров Банка, в состав которого вошел независимый директор Гончаров Пол, Утвержден аудитор Банка, принято решение о выплате дивидендов по итогам 2005г. и I квартала 2006г., одобрены крупные сделки, предполагаемые к совершению Банком в 2006г.

В июле 2006г. на заседании Совета директоров утверждена кандидатура корпоративного секретаря Банка.

В конце июля была начата подготовка положений о Комитете Совета директоров по аудиту и управлению рисками и о Комитете Совета директоров по стратегическому развитию.

В августе 2006г. Главное Управление Банка России по Свердловской области согласовало кандидатуру основного акционера Банка, Председателя Совета директоров Лапшина С.Г. на должность Председателя Правления в связи с чем, в сентябре 2006г. был переизбран Совет директоров Банка, в состав которого вновь вошел независимый директор Гончаров Пол, Председателем Совета директоров стал владелец 20% акций Банка Дьяконов Б.П., было переизбрано Правление Банка, Председателем Правления был избран Лапшин С.Г.

С сентября 2006г. появилась тенденция к сокращению количества заседаний Совета директоров, что связано с тем, что Совет директоров, по своей сути, является стратегическим, координирующим органом, нежели исполнительным. Ряд вопросов, ранее рассматриваемый Советом директоров был передан на рассмотрение исполнительным органам.

В октябре 2006г. Советом директоров были утверждены Положение Комитета Совета директоров по аудиту и управлению рисками, и Положение Комитета Совета директоров по стратегическому развитию и образованы комитеты Совета директоров. Комитет Совета директоров по аудиту и управлению рисками возглавил независимый директор Гончаров Пол. Комитет Совета директоров по стратегическому развитию возглавил Председатель Совета директоров Дьяконов Б.П.

В октябре 2006г., в соответствии с рекомендациями IFC, были введены новые формы протоколов заседаний Совета директоров, был утвержден график заседаний Совета директоров на 4 квартал 2006г. В этот же период был внедрен электронный документооборот, посредством которого осуществляется согласование протоколов органов управления Банка.

В декабре 2006г. на заседании Совета директоров Банка был утвержден стратегический План развития Банка на 2007г.

Общим собранием акционеров Банка регулярно принимались решения о выплате дивидендов по итогам каждого квартала 2006г. Совет директоров регулярно рассматривал на своих заседаниях вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом Банка. С момента образования активно работали Комитеты Совета директоров по аудиту и управлению рисками, по стратегическому развитию, данные органы регулярно рассматривали на своих заседаниях вопросы, отнесенные Положениями о Комитетах Совета директоров к их компетенции. По результатам рассмотрения вопросов разрабатывались и утверждались рекомендации Совету директоров Банка по рассмотренным вопросам. В течение 2006г. Регулярно проходили заседания Правления банка, на которых решались текущие вопросы осуществления банковской деятельности.

Порядок подготовки к Общему собранию акционеров осуществлялся в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

Функции и компетенция органов управления Банка отражены в Уставе и внутренних документах, регулирующих деятельность органов управления Банка.

В связи с тем, что в 2006 году на банк не распространялись критерии, в соответствии с которыми необходимо раскрывать информацию в виде ежеквартального отчета по ценным бумагам и сообщений о существенных фактах, информация об акционерах и аффилированных лицах Банка размещалась на сайте Банка www.bank.24.ru в сети Интернет.

Настоящий годовой отчет предварительно рассмотрен на заседании Правления 25.04.2007г. (Протокол № П-25/04 от 25.04.2007г.), и предварительно утвержден Советом директоров банка 26.04.2007 г. (протокол № СД-26/04).

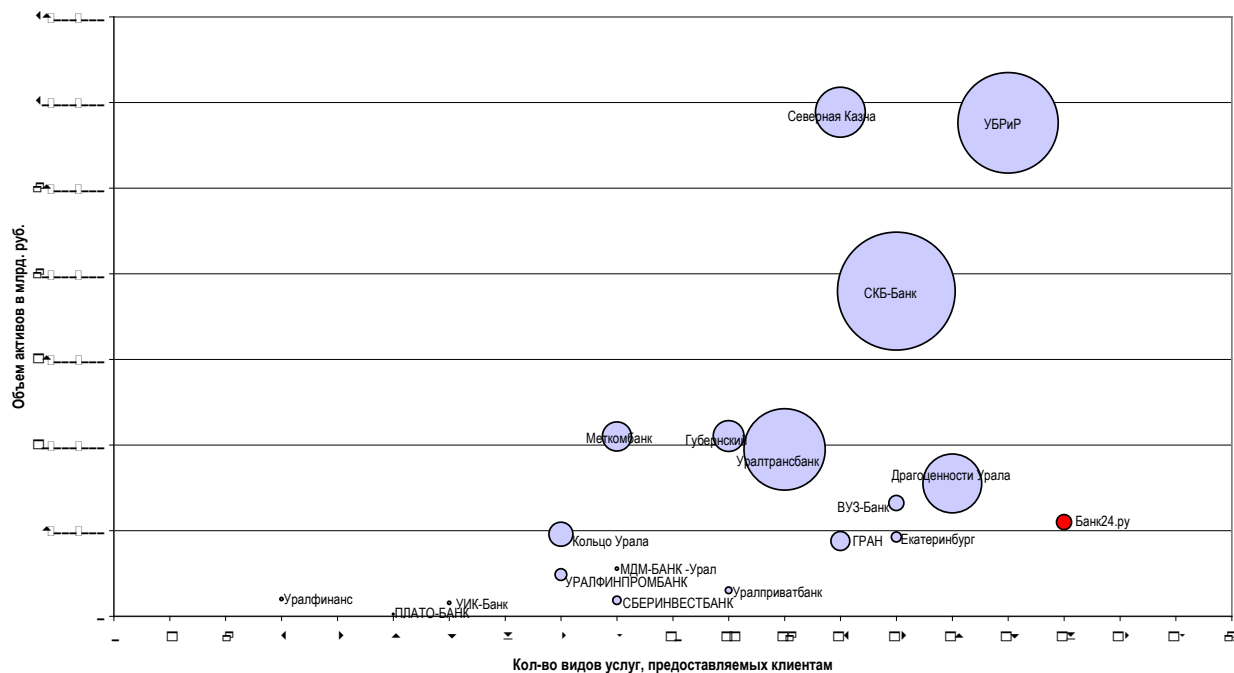
Председатель Правления

С.Г. Лапшин

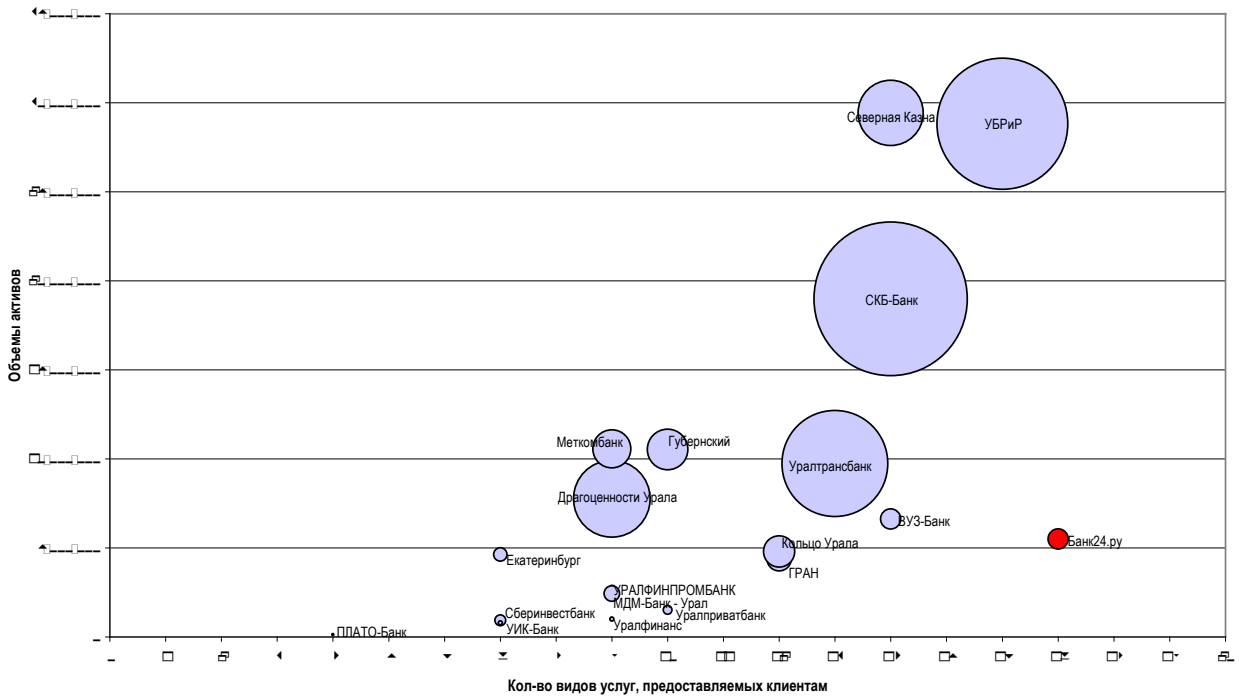
Главный бухгалтер

Л.А. Лучшева

Рынок банковских услуг кредитных учреждений Екатеринбурга для физических лиц.



Рынок банковских услуг кредитных учреждений Екатеринбурга для юридических лиц.



Приложение 3 к годовому отчету
«Банк24.ру» (ОАО) по итогам 2006г.

Таблица 3.

Рынок банковских услуг кредитных учреждений Екатеринбурга для физических лиц

	Кредиты					Вклады	Страхование вкладов	Пластиковые карты	Обмен валют	Мировые валюты и дорожные чеки	Переводы	Дистанционное управление р/счетом	Дистанционное пополнение р/счета через карты экспресс-подписи	Мобильное информирование	Мобильный банк	Приним платежей	Монеты и драгоценные металлы	Сейфы	Бизнес: ПИФБ, Доверительное
	Ипотека	Целевой кредит (в т.ч. авто)	Экспресс-кредит	Потребительский	Кредитная карта														
Банк24.ру	+	+	+	+	+	+	+	+	+		+	+	+	+	+			+	+
ВУЗ-Банк	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		+				+	
Гран		+	+	+	+	+	+	+	+		+	+		+		+		+	
Драгоценности Урала	+	+	+	+	+	+	+	+	+		+	+				+	+	+	+
Екатеринбургский муниципальный банк	+	+		+	+	+	+	+	+	+	+	+		+		+			+
Кольцо Урала				+		+	+		+		+					+		+	+
МДМ-Банк-Урал	+	+			+	+	+	+	+		+					+			
Меткомбанк	+	+				+	+	+	+		+	+		+					
Плато-Банк		+	+	+		+	+												
Сберинвестбанк	+	+		+		+	+	+	+		+					+			
Свердловский Губернский Банк	+	+	+	+		+	+	+	+		+					+		+	
Северная Казна	+	+		+	+	+	+	+	+		+	+				+	+	+	
СКБ-Банк	+	+		+		+	+	+	+	+	+			+		+	+	+	+
УИК-Банк						+	+			+	+							+	+
Уралприватбанк	+	+			+	+	+	+	+		+					+		+	+
Уралтрансбанк	+	+		+	+	+	+	+	+		+					+	+	+	
Уралфинанс						+	+				+								
Уралфинпромбанк	+	+		+		+	+	+	+									+	
УБРИР (Уральский Банк Реконструкции и Развития)		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		+		+	+	+	+

**Приложение 4 к годовому отчету
«Банк24.ру» (ОАО) по итогам 2006г.**

Таблица 4.

Название банка	Кол-во услуг, предлагаемых населению	Кол-во филиалов
Банк24.ру	17	9
Уральский Банк Реконструкции и Развития	16	58
Драгоценности Урала	15	34
ВУЗ-Банк	14	9
Екатеринбургский Муниципальный Банк	14	6
СКБ-Банк	14	68
ГРАН	13	11
Северная Казна	13	29
Уралтрансбанк	12	47
Свердловский Губернский Банк	11	18
Уралприватбанк	11	4
МДМ-УРАЛ-Урал	9	2
МЕТКОМБАНК	9	17
СБЕРИНВЕСТБАНК	9	5
Кольцо Урала	8	14
УРАЛФИНПРОМБАНК	8	7
УИК-Банк	6	2
ПЛАТО-БАНК	5	1
УРАЛФИНАНС	3	2