экопромбанк годовой отчет 2006



Годовой отчёт ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» за 2006 год.

Предварительно утверждён Наблюдательным советом ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» Протокол № 2 от 23 марта 2007 г.

Пермь, 2007

Содержание

Положение Банка в отрасли	4
Приоритетные направления деятельности	6
Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	8
Перспективы развития Банка	15
Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	16
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	17
Перечень совершенных Банком в отчётном году сделок, признаваемых в соответствии с Федераль- ным законом «Об акционерных обществах» крупны- ми сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распростра- няется порядок одобрения крупных сделок, с указа- нием по каждой сделке её существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о её одобрении	21
Перечень совершенных Банком в отчётном году сде- лок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управле- ния Банка, принявшего решение о ее одобрении	21
Состав Наблюдательного совета, включая инфор- мацию об изменениях в составе Наблюдательного совета, имевших место в отчётном году, и сведения о членах Наблюдательного совета, в том числе их краткие биографические данные и владение акция- ми Банка в течение отчетного года	22
Сведения о членах Правления, в том числе их крат- кие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года	23
Сведения о Председателе Правления, в том числе его краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года	23
Критерии определения и размер вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа, каждого члена коллегиального исполнительного органа и каждого члена Наблюдательного органа и каждого члена Наблюдательного совета или общий размер вознаграждения всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года	23
Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпора- тивного поведения	24
тивного поведении	24

Положение Банка в отрасли.

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» осуществляет свою деятельность на российском финансовом рынке в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя качественное банковское обслуживание корпоративным клиентам и частным лицам.

2006 год по праву можно считать наиболее успешным за всю историю существования Банка. Одним из основных показателей эффективности деятельности любого банка является полученная им прибыль. По итогам 2006 г. балансовая прибыль Банка составила 68,2 млн. руб., что на 58% больше прибыли 2005 г.

Произошедшее в 3 квартале 2006 г. увеличение уставного капитала Банка до 484 млн. руб. позволило существенно укрепить капитальную базу Банка, повысить показатели его надежности. Собственные средства (капитал) Банка составили на 01.01.07 г. 546 млн. руб. (абсолютный прирост с начала года 302 млн. руб.). Активы-нетто Банка увеличились за 2006 г. более чем в 2 раза и достигли на 01.01.07 г. 2 074,9 млн. руб. Интенсивное развитие Банка послужило основой для существенного улучшения рыночных позиций Банка на всех продуктовых рынках Пермского региона.

Наиболее существенный рост объемов осуществляемых операций Банк демонстрировал на рынках привлечения средств юридических лиц:

Позинии	Банка на	NHIHKE	банковских	испиг Па	DMCKOLO	knad
поэиции	Dankant	PULLING	OUTIKODCKIIX	y Coryr i i c	PINICKOIO	KPU/I

		на 01.01.2006	на 01.01.2007
Валюта баланса	Сумма, тыс. руб.	1 004 233	2 091 538
	Доля рынка, %	0,91	1,34
Активы-нетто	Сумма, тыс. руб.	989 653	2 074 879
	Доля рынка, %	1,19	1,65
Кредиты физическим лицам	Сумма, тыс. руб.	25 966	74 516
	Доля рынка, %	0,14	0,23
Кредиты юридическим лицам	Сумма, тыс. руб.	532 900	1 424 310
	Доля рынка, %	1,01	1,85
Операции с ценными бумагами	Сумма, тыс. руб.	36 401	140 333
(без доверительного управления)	Доля рынка, %	2,81	17,48
Выпущенные банком ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	215	294 551
	Доля рынка, %	0,004	3,90
Депозиты и прочие привлеченные	Сумма, тыс. руб.	53 366	225 700
средства физических лиц	Доля рынка, %	0,14	0,43
Депозиты и прочие привлеченные	Сумма, тыс. руб.	667 144	961 806
средства юридических лиц	Доля рынка, %	3,53	3,60

суммарный объем средств юридических лиц, обслуживаемых Банком², в абсолютном выражении увеличился за 2006 г. на 589 млн. руб., средства физических лиц увеличились на 172,3 млн. руб. В сфере активных операций наиболее существенный рост наблюдается также в секторе обслуживания юридических лиц. За 2006 год объем кредитования юридических лиц был увеличен в 2,7 раза, объем операций с ценными бумагами — более чем в 5 раз.

¹ При расчете доли рынка использовались данные о состоянии продуктовых рынков, полученные на основании информации «Бюллетеня банковской статистики и состояния экономики Пермского края за 2006 год», подготовленного Главным Управлением Банка России по Пермскому краю

² В расчет суммарного объема средств юридических лиц включены суммы остатков на счетах по следующим направлениям «выпущенные банком ценные бумаги», «депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц»

Успехи Банка позволили заметно улучшить положение в российских банковских рейтингах.

Положение Банка в рейтингах РИА РосБизнесКонсалтинг на 01.01.2007						
Рейтинги (по состоянию на 01.01.2007г.)	Позиция Банка в рейтинге	Изменение позиции с начала года				
Крупнейшие банки России (по величине чистых активов)	396	+ 119				
Топ-1000 банков по собственному капиталу	276	+ 132				
Топ-1000 банков по кредитному портфелю	305	+ 134				
Топ-1000 банков по депозитному портфелю	403	+ 37				
Топ-500 прибыльных банков за 2006 год	256	+ 51				

По данным журнала «Эксперт-Урал»² по состоянию на 01.10.2006 г. в рейтинге кредитных организаций Уральского региона Банк занимает 44 место по величине активов и 25 место по величине собственного капитала.

Эффективность,	деятельности	самостоятел	ьных банког	в Пермского	региона		
		Активы-нетто, тыс. руб.		етто, тыс. руб. Балансовая прибыль, тыс. ү		ыль, тыс. руб.	Рентабель-
-	01.01.2006	01.01.2007	Темпы роста, %	За 2005 г.	За 2006 г.	Темпы роста, %	ность активов в 2006 г., %
ЭКОПРОМБАНК	989 653	2 074 879	210	43 167	68 231	158%	4,7%
Урал ФД	7 109 878	8 436 270	119	58 548	188 106	321%	2,4%
Камабанк	3 948 507	4 404 576	112	42 525	51 828	122%	1,2%
Перминвестбанк	706 481	1 545 977	219	6 912	23 788	344%	2,0%
Каури	412 317	480 864	117	11 788	9 443	80%	2,0%
Почтобанк	690 205	924 034	134	12 732	10 144	80%	1,4%
Прикамье	603 585	648 879	108	7 011	9 015	129%	1,5%
Пермь	847 370	1 194 913	141	21 598	31 583	146%	3,2%
Дзержинский	136 113	136 920	101	-5 256	3 098		2,1%

Экомпромбанк Российская Федерация Пермский край

В 2006 году Банк демонстрирует один из наиболее высоких показателей по темпам роста активов среди самостоятельных кредитных учреждений Прикамья. При этом темпы роста активов Банка значительно опережают темпы роста активов банковского сектора Пермского региона и России в целом.

Сравнительная характеристика темпов роста основных показателей деятельности банковского сектора за 2006 год.



¹ http://rating.rbc.ru ² «Эксперт-Урал» №44 [261], 27 ноября — 3 декабря 2006 г.

По состоянию на 01.01.2007 г. ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» входит в первую тройку по валюте баланса, величине уставного капитала, объему средств, привлеченных от юридических лиц, размеру кредитного портфеля среди самостоятельных кредитных организаций Пермского края. Размер полученной за 2006 год балансовой прибыли обеспечивает Банку лидирующие позиции по показателям рентабельности деятельности.

Приоритетные направления деятельности

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование;
- валютные операции;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады:
- расчетно-кассовое обслуживание;
- инкассация и перевозка ценностей;
- дистанционное банковское обслуживание.

Наиболее привлекательным для Банка является сегмент юридических лиц в силу высокой заинтересованности в банковских услугах, значительного объема осуществляемых операций, высоких показателей прибыльности при более низких показателях рискованности операций. В соответствии с принятой в мае 2006 г. Стратегией развития ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» на 2006 – 2010 годы одним из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие сегмента малого и среднего бизнеса. Основные усилия Банка направлены на улучшение и оптимизацию системы обслуживания своих клиентов.

Банк — единственный среди кредитных учреждений, зарегистрированных на территории Пермского края, полноправный участник Российской Национальной Ассоциации SWIFT (Сообщество Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций) (г. Москва). Система SWIFT позволяет Банку с большей скоростью, чем обычные телеграфные переводы, в режиме реального времени обмениваться финансовыми документами с различными российскими и зарубежными кредитными учреждениями.

В Банке действует современная уникальная система «Банк-клиент» компании БИФИТ (г. Москва), позволяющая организовать дистанционное банковское обслуживание клиентов Банка - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в соответствии с современными требованиями рынка.

Для более качественного и быстрого сервиса по услугам инкассации в 2006 г. Банк установил специальное современное оборудование, позволяющее в десятки раз ускорить процесс пересчета наличных денежных средств и зачисление денежных средств на счета. Кроме того, в 2006 г. введена в эксплуатацию система ускоренного ввода платежных документов, основанная на передовой технологии BiPrint®. Система заметно ускоряет обработку платежных документов Банком и исключает возможность отправки документов с ошибочными реквизитами.

С 2005 г. Банк является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International. В декабре 2005 г. Банк начал эмиссию банковских карт международной платежной системы VISA.

Банк стремится сделать банковские карты удобным и выгодным платежным средством для всех жителей г. Пермь.

В 2006 г. особое внимание уделялось расширению инфраструктуры обслуживания карт и спектра предоставляемых клиентам услуг. За 2006 г. количество банкоматов увеличено до 10. В банкоматах Банка организован прием платежей с использование карт за сотовые телефоны и кабельное телевидение. Банком организована собственная дисконтная программа, держатели карт получают скидки при оплате в торгово-сервисных предприятиях города. Число таких предприятий на конец года составило 31. Функционирует система «SMS-сервис». Любой клиент может бесплатно подключить услугу SMS-сервис и осуществлять контроль над операциями с картами. Определена методика работы по «зарплатным» проектам, которая позволяет организовать процесс зачисления заработной платы удаленно, без обращения в офисы банка, с использованием электронно-цифровых подписей.

В 2006 г. проведены необходимые мероприятия для организации собственной эквайринговой сети с 2007 г. Банк уже начал установку POS-терминалов и обслуживание карт международных платежных систем в торговосервисных предприятиях.

В рамках реализации Стратегии Банка в части развития сегмента малого и среднего бизнеса в июле 2006 г. создано дочернее предприятие 000 «ЭПБ Проект», основной задачей которого является венчурное инвестирование в проекты малого бизнеса. В частности, в конце 2006 г. был запущен первый проект — создание круглогодичного детского развлекательного центра на территории Балатовского парка.

В 2006 г. Банк первым из пермских банков приступил к освоению рынков публичных заимствований. Первым этапом долгосрочной программы продвижения Банка как публичного заемщика является вексельная программа, презентация которой состоялась в декабре 2006г. Предполагаемый объем вексельного займа составит 300 млн. руб. Объем первого выпуска 100 млн. руб. Минимальная вексельная сумма составляет 1 млн. руб., диапазон процентных ставок — 10–11% годовых, срок обращения — от 3 до 6 месяцев. Андеррайтером и генеральным маркет-мейкером вексельной программы выступает Группа Предприятий «Фингард», которая уже известна на пермском рынке по реализации вексельных программ ОАО «Ильюшин Финанс Ко», ОАО «Пермметалл», ОАО «Авиадвигатель», ОАО «Редуктор-ПМ» и компании «Машинный двор».

Для обеспечения быстрого, качественного и надежного обслуживания клиентов в 2006 г. Банк продолжил совершенствовать свою материальнотехническую базу, развивать и внедрять передовые банковские технологии и продукты. Совместно с компанией «Диасофт» Банк поэтапно внедряет одну их самых современных автоматизированных банковских систем Diasoft 5 NT. Уже сейчас успешно работает ядро системы — операционный банковский день, модули «Казначейство», «Ценные бумаги», «Касса», «Кредитные операции», запущен продукт по обслуживанию розничных операций физических лиц. В ближайших планах Банка внедрение современной системы Интернет-банкинга, позволяющей не только управлять счетом, но и совершать весь спектр банковских операций не выходя из дома благодаря использованию уникального процессингового продукта совместной разработки Банка и компании «Диасофт».

Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

В 2006 году Банк продолжил интенсивное развитие, существенно укрепив позиции на финансовом рынке Пермского региона. За 2006 год активы-нетто Банка увеличились в 2,1 раза и составили по состоянию на 01.01.2007 г. 2 074,9 млн. руб.

Пассивные операции в 2006 году

Основными источниками ресурсов для осуществления активных операций Банка в 2006 г. были:

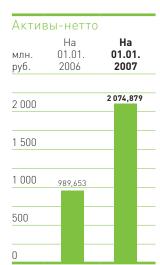
- собственные средства Банка (25,1% от среднего значения пассивов);
- привлеченные средства клиентов юридических лиц (60,9% от среднего значения пассивов);
- привлеченные средства клиентов физических лиц (10,1% от среднего значения пассивов).

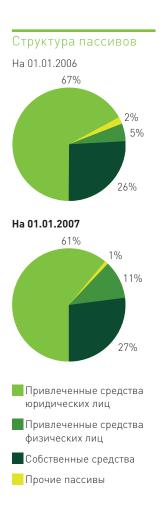
Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период увеличились на 302 млн. руб. и составили на 01.01.2007 г. 546 млн. руб.

Наряду с собственными средствами Банка существенным источником формирования ресурсной базы Банка являются остатки денежных средств на счетах клиентов. Поэтому Банк стремится не только сохранять сложившуюся клиентскую сеть, но и привлекать новых клиентов. С этой целью проводится планомерная работа по расширению спектра предоставляемых услуг, повышению качества обслуживания клиентов, распространению среди клиентов автоматизированных систем «Банк - Клиент», Internet Bank, дальнейшему развитию существующей корреспондентской сети Банка, обеспечивающей минимальные сроки прохождения платежей клиентов. Развивая сотрудничество с клиентами. Банк стремится придать отношениям с ними долгосрочный характер, стать их основным партнером по банковскому обслуживанию, ориентируясь на конкретного клиента с присущим именно ему спросом на конкретный перечень продуктов и услуг. Рост доверия со стороны клиентов позволил увеличить за 2006г. ресурсную базу в целом в 2,1 раза (абсолютный прирост с начала года - 761,3 млн. руб.) При этом средства, привлеченные от юридических лиц, выросли по сравнению с 01.01.2006г. на 589 млн. руб. или в 1,9 раза, средства физических лиц — на 172,3 млн. руб. или в 4,2 раза.

Высококачественное обслуживание, основанное на разработке индивидуальных пакетов услуг, способствует привлечению в банк новых клиентов. Как следствие данных мероприятий наблюдается увеличение количества счетов, открытых клиентам — юридическим лицам, (с 552 на 01.01.2006г. до 702 на 01.01.2007г.), значительный рост остатков средств, привлеченных от юридических лиц на срочные депозиты (274,9 млн. руб. или 1,8 раза), расчетные счета (19,8 млн. руб. или 6,6%) по сравнению с началом года.

Несмотря на то, что ритейловый бизнес не относится к основным стратегическим направлениям деятельности, в 2006 г. Банк активно развивал систему комплексного обслуживания частных клиентов как на одно из





Собственные средства (капитал) На

млн. руб.	01.01. 2006	01.01. 2007
800		
600		E// 022
		546,023
400		

243.953

200

млн.

руб.

На

важнейших конкурентных преимуществ на рынке розничных финансовых услуг. Разнообразие и качество предоставляемых услуг, а также индивидуальный подход обеспечили привлечение в Банк новых клиентов.

Банк предлагал своим клиентам — физическим лицам весь набор востребованных услуг, в том числе:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютообменные операции;
- привлечение денежных средств во вклады;
- предоставление потребительских кредитов;
- депозитарные услуги;
- денежные переводы с помощью Western Union.

Банк проводит постоянный мониторинг рынка услуг, оперативно реагируя на изменение конъюнктуры и потребностей самых разнообразных групп частных клиентов. Следствием адекватной запросам клиентов политики стал рост количества счетов, открытых клиентам — физическим лицам, (с 558 на 01.01.2007 г. до 1 247 на 01.01.2007 г.), увеличение объема привлеченных средств физических лиц в 4,2 раза по сравнению с началом квартала (абсолютный прирост — 172,3 млн. руб.).

Привлеченные средства юридических лиц

На

01 01

2006

Ha

01.01.

2007

1 600			
1 200		1 256	,357
800			
66	7,359		
400			
0			

Количество счетов. открытых клиентам юридическим лицам

На

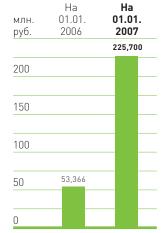
01.01.

На

01.01.

	2006	2007	
800			
		702	
600			
	552		
400			
200			
n			

средства физических лиц



Количество счетов, открытых клиентам физическим лицам

	Ha 01.01. 2006	Ha 01.01. 2007	
1 600			
1 200		1247	
800			
	558		
400			
0			

Активные операции в 2006 году

Необходимо обратить внимание на качество активов Банка. По состоянию на 01.10.2006 г. активы, приносящие доход, составляют 88% совокупных нетто-активов, что является оптимальным уровнем с точки зрения эффективности использования ресурсов и деловой активности Банка.

Приоритетным направлением вложения средств являлось для Банка кредитование реального сектора экономики. Объем кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2006 год увеличился в 2,7 раза и составил на 01.01.2007г. 1 424,3 млн. руб. или 68,6% активов-нетто Банка.

С одной стороны, процесс кредитования всегда рассматривался Банком как возможность содействия развитию бизнеса клиентов и укрепления взаимовыгодного финансового партнерства. С другой стороны, для минимизации сопряженных с кредитованием рисков Банк строго следовал принятой политике взвешенного управления рисками, одновременно с формированием кредитного портфеля обеспечивая и поддерживая адекватный размер резерва на возможные потери по ссудам. Коэффициент обеспеченности совокупного объема кредитных вложений резервами на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2007 г. составляет 1,3%, что находится в пределах значения, принятого в отечественной практике анализа (менее 4%), при этом обеспеченность кредитного портфеля залогами составляет 241%.

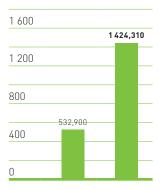
При формировании кредитного портфеля Банк всегда придерживался строгой консервативной кредитной политики, которая предполагает формирование рентабельного, ликвидного и диверсифицированного кредитного портфеля, согласованного по срокам предоставления денежных средств и ресурсной базы. Для минимизации рисков, сопряженных с кредитованием, Банк постоянно уделял большое внимание анализу кредитных проектов, непрерывному мониторингу финансового состояния заемщиков, соблюдению залоговых требований. О качестве кредитного портфеля Банка свидетельствует низкая доля просроченной задолженности, которая составила в 2006 году в среднем 1,3% от среднего объема ссудной задолженности. Приоритетными заемщиками для Банка, по-прежнему, оставались перспективные крупные и средние предприятия реального сектора. При этом основной акцент был сделан на финансирование производственной деятельности предприятий тех отраслей, которые отличаются высокой динамикой развития, быстрыми темпами капитального перевооружения и ростом объемов производства.

Банк продолжал также кредитование физических лиц. Общий объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за 2006 г. на 48,6 млн. руб. или в 2,9 раза, составив на 01.01.2007 г. 74,5 млн. руб. Общая сумма выданных за 2006 год Банком кредитов составляет 3 091,4 млн. руб., в том числе:

•	юридическим лицам	2 672,9 млн. руб.
	индивидуальным предпринимателям	
•	физическим лицам	163,9 млн. руб.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

	На	Ha
млн.	01.01.	01.01.
руб.	2006	2007

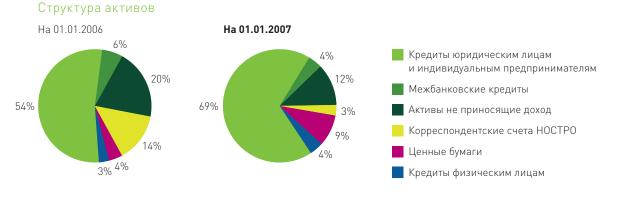


Кредиты физическим лицам На

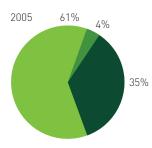
млн

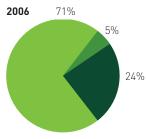
Ha

млн. руб.	01.01. 2006	01.01. 2007	
30			
		74,516	
60			
40			
	25.077		
20	25,966		
)			



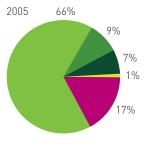
Структура доходов

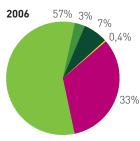




- Проценты полученные и аналогичные доходы
- Комиссионные доходы
- Доходы от операций с иностранной валютой

Структура расходов





- Административноуправленческие расходы
- Резервы на возможные потери
- Начисленные налоги
 Комиссионные расходы
 - Проценты уплаченные и аналогичные расходы

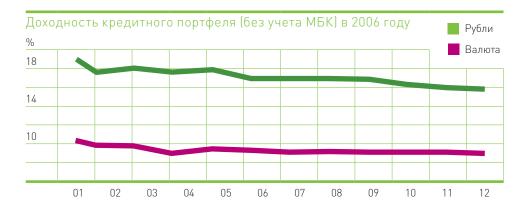
Доходы, расходы, прибыль за 2006 год

Чистые процентные и аналогичные доходы

Проценты полученные и аналогичные доходы за 2006 год составили 158 233 тыс. руб. или 71% доходов Банка, в том числе:

- проценты по кредитам, предоставленным

- проценты по корреспондентским счетам НОСТРО 4 471 тыс. руб.



Проценты уплаченные и аналогичные расходы

составили 50 881 тыс. руб. или 33% произведенных расходов, в том числе:

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2006 год составили 52 915 тыс. руб. или 24% доходов Банка, в том числе:

- доходы от операций с иностранной валютой16 923 тыс. руб.
- доходы от переоценки средств в иностранной

валюте, валютного дилингаруб.

Чистые комиссионные доходы

При обслуживании клиентов большая часть полученных Банком за 2006 год комиссионных доходов была связана с проведением платежей клиентов, операциями инкассации, кредитными операциями. Общая сумма комиссионных доходов по итогам 2006 года составила 10 418 тыс. руб. или 5% доходов Банка, в том числе:

- комиссии по расчетно-кассовому

Административно-управленческие расходы. Налоги

Административно-управленческие расходы Банка в 2006 году составили 86 892 тыс. руб. или 57% произведенных расходов. Наиболее значимыми статьями расходов являются расходы на содержание и подготовку персонала (52 458 тыс. руб. или 34%). Рост административно-управленческих расходов происходил в соответствии с утвержденным Бюджетом Банка на 2006 год и связан, прежде всего, с модернизацией используемого оборудования, обновлением программного обеспечения деятельности Банка в связи с ростом объема производимых операций и предоставляемых услуг.

Общая сумма уплаченных Банком за 2006 год налоговых платежей (начисления на заработную плату, НДС, налог на имущество, транспортный налог, сбор за загрязнение окружающей среды) составила 10 150 тыс. руб. или 7% произведенных расходов. Текущие операционные доходы до формирования резервов составили 72 993 тыс. руб.

В связи с увеличением кредитного портфеля расходы по формированию резервов на возможные потери (сальдо расходов по формированию и доходов по восстановлению) составили 4 762 тыс. руб.

Балансовая прибыль	68 231 тыс. руб.
Налог на прибыль	. 14 344 тыс. руб.
Чистая прибыль	. 53 887 тыс. руб.

Показатели эффективности деятельности за 2006 год

Несмотря на то, что наращивание капитальной базы Банка путем увеличения уставного капитала произошло позднее, чем это предусмотрено в Бюджете Банка на 2006 год, комплекс мер, направленных на улучшение структуры баланса и увеличение ресурсной базы, позволил сохранить основные показатели эффективности деятельности Банка на достаточно высоком уровне (с превышением показателей, установленных Бюджетом на 2006 год).

Показатели	План 2006 год	Факт 2006 год	Выполнение плана 2006 г.,%
Балансовая прибыль, тыс. руб.	47 502	68 231	144%
Чистая прибыль, тыс. руб.	34 202	53 887	158%
Активы-нетто (среднее значение), тыс. руб.	1 481 715	1 462 184	99%
Собственные средства (среднее значение), тыс. руб.	435 889	349 681	80%
Инвестиции (среднее значение), тыс. руб.	376 667	315 233	84%
Рентабельность активов (Балансовая прибыль / Среднее значение активов-нетто), % годовых	3,2%	4,7%	146%
Рентабельность капитала (Балансовая прибыль / Среднее значение собственных средств), % годовых	10,9%	19,5%	179%
Рентабельность инвестиций (Чистая прибыль / Среднее значение инвестиций), % годовых	9,1%	17,1%	188%
Рентабельность деятельности (Балансовая прибыль / Операционная прибыль), % годовых	27,2%	40,9%	150%

Поквартальные показатели эффективности деятельности Банка в 2006 году



Полученная по итогам 2006 года балансовая прибыль составила 68 231 тыс. руб., чистая прибыль — 53 887 тыс. руб., рентабельность активов (среднее значение за 2006 г., %% годовых) — 4,7%, рентабельность собственных средств (среднее значение за 2006 г., %% годовых) — 19,5%, рентабельность инвестиций (среднее значение за 2006 г., %% годовых) — 17,1%.

Банк будет и впредь стремиться к обеспечению максимальной доходности на вложенный капитал при соблюдении оптимального баланса между ликвидностью, доходностью проводимых операций и уровнем принимаемых рисков.

Выполнение Бюджета Банка за 2006 год

№ п/п	Наименование	План 2006 год	Факт 2006 год	Выполнение
	статей	тыс. руб.	тыс. руб.	плана 2006г., %
	ПАССИВЫ			
1.	Платные пассивы	995 511	1 038 953	104
1.1.	Привлеченные средства юридических лиц	878 425	890 605	101
1.2.	Привлеченные средства физических лиц	117 086	148 348	127
2.	Бесплатные пассивы	486 205	423 231	87
2.1.	Собственные средства:	435 889	367 277	84
2.2.	Резервы	34 116	28 776	84
2.3.	Прочие пассивы	16 200	27 177	168
	ИТОГО ПАССИВЫ	1 481 715	1 462 184	99
	АКТИВЫ			
1.	Активы приносящие доход	1 238 741	1 205 113	97
1.1.	Кредиты	828 866	854 636	103
1.2.	Межбанковские кредиты	102 250	94 228	92
1.3.	Ценные бумаги	138 875	71 950	52
1.4.	Корреспондентские счета НОСТРО	168 750	184 299	109
2.	Активы не приносящие доход	242 975	257 070	106
2.1.	Kacca	14 750	16 112	109
2.2.	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	117 000	116 411	99
2.3.	ФОР	23 892	21 732	91
2.4.	Имущество (за минусом амортизации)	72 441	67 529	93
2.5.	Прочие активы	14 892	35 287	237
	ИТОГО АКТИВЫ	1 481 715	1 462 184	99

Ьюдх	кет доходов и расходов 2006 год (значение за период)			
№ п/п	Наименование статей	План 2006 год, тыс.руб	Факт 2006 год, тыс.руб	Выполнение плана 2006г., %
	доходы		.,	
1.	Проценты полученные, в т.ч.:	152 771	150 937	99
1.1.	по ссудам:	147 173	142 634	97
1.1.1.	юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	136 303	134 612	99
1.1.2.	физическим лицам	10 870	8 022	74
1.2.	по межбанковским кредитам	2 966	3 833	129
1.3.	по остаткам на корреспондентских счетах	2 633	4 471	170
2.	Доходы по операциям с ценными бумагами	23 926	15 379	64
3.	Доходы по операциям с иностранной валютой	55 754	53 201	95
4.	Другие доходы, в т.ч.:	11 302	10 727	95
4.1.	комиссии по операциям с банковскими картами	2 708	626	23
4.2.	комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	5 968	5 895	99
4.3.	комиссии по операциям инкассации	0	1 219	100
4.4.	комиссии Western Union	766	588	77
4.5.	комиссии по кредитным операциям	1 652	2 091	127
4.6.	прочие доходы	207	308	149
5.	Доходы по восстановлению резервов (сальдо)	0	0	0
	итого доходы	243 753	230 244	94
	РАСХОДЫ			
1.	Проценты уплаченные, в т.ч.:	28 254	47 734	169
1.1.	по депозитам юридических лиц	15 990	32 635	204
1.2.	по вкладам физических лиц	12 025	14 907	124
1.3.	по межбанковским кредитам	0	0	C
1.4.	по расчетным счетам юридических лиц	215	85	40
1.5.	по текущим счетам физических лиц	24	106	443
1.6.	по остаткам на корреспондентских счетах		0	С
2.	Расходы по операциям с ценными бумагами	4 765	9 178	193
3.	Расходы по операциям с иностранной валютой	110	208	189
4.	Другие расходы, в т.ч.:	1 887	1 695	90
4.1.	комиссии по операциям с банковскими картами	549	111	20
4.2.	комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	347	190	55
4.3.	комиссии Western Union	543	421	77
4.4.	страховые взносы по участию в системе страхования вкладов	445	613	138
4.5.	прочие расходы	2	361	16298
5.	Расходы по созданию резервов (сальдо)	34 145	4 763	14
	ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	69 161	63 577	92
	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	174 592	166 667	95
6.	Расходы на содержание аппарата управления	66 237	57 723	87
7.	Внутрибанковские расходы	53 646	35 860	67
8.	Налоги	7 207	4 853	67
	ИТОГО НЕОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	127 090	98 436	77
	ИТОГО РАСХОДЫ	196 251	162 013	83

Перспективы развития Банка

Основной целью деятельности Банка является активное способствование укреплению региональной банковской системы и социально-экономическому развитию Пермского края, путем предоставления высококачественного банковского обслуживания корпоративным клиентам и частным лицам, совершенствования бизнес-процессов и осуществления эффективной деятельности, направленной на соблюдение интересов клиентов, акционеров и персонала Банка.

Стратегия развития Банка до 2011 года ориентирована на удовлетворение требований акционеров, основными из которых являются:

- Вхождение в ТОП 100 российских банков по размеру активов;
- Обеспечение рентабельности инвестиций акционеров (ROI) не ниже 19% в среднесрочной перспективе.

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» — современный универсальный кредитнофинансовый институт, обслуживающий все категории клиентов. Банк в своей деятельности отводит традиционным розничным продуктам роль «ведомых», обеспечивая скорее комплексность предложения, чем существенное влияние на валовые доходы. Группа юридических лиц, в частности малый и средний бизнес, является базовым целевым клиентским сегментом для Банка.

Основой взаимодействия Банка с его клиентами является их расчетно-кассовое обслуживание. Банк и далее будет стремиться, чтобы услуги по РКО соответствовали самым высоким стандартам по скорости, качеству и надежности. Банк оказывает весь спектр услуг в данном направлении, как в рублях, так и в иностранной валютах, проводя гибкую тарифную политику. Нами будет продолжена работа по расширению существующей сети банков-корреспондентов.

Банк продолжит развивать линейку кредитных продуктов для малого бизнеса как одного из важных направлений своей деятельности. Банк будет и далее взвешено проводить свою кредитную политику. Банк продолжит развитие направления проектного кредитования малого бизнеса на основе созданного предприятия 000 «ЭПБ-Проект».

Банк рассматривает своих клиентов как партнеров по бизнесу, видит залог успешного совместного развития в создании благоприятных условий предприимчивым людям, которые хотят и умеют вести бизнес.

Банк будет стремиться интегрировать отдельные банковские операции и предлагать комплексные решения своим клиентам, позволяющие учитывать весь спектр индивидуальных потребностей. Данная модель будет реализована через специально организованную систему ценообразования и структурирования продуктового предложения. Необходимым условием обеспечения комплексности обслуживания является широта продутого ряда и его стандартизация при формализации бизнес-процессов.

Банк будет развивать дистанционные каналы доступа к своим услугам и информации о счетах клиентов, в первую очередь для клиентов — физических лиц. В этом направлении Банк продолжит сотрудничество с компанией «Диасофт» по внедрению интегрированных автоматизированных банковских систем, и с компанией ООО «Свободная касса» по предоставлению населению сервиса по оплате коммунальных и иных услуг, услуг связи. ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» предполагает осуществлять поддержку розничных проектов корпоративных клиентов с целью предоставления дополнительных возможностей для развития их бизнеса в рамках предложений Банка в розничном сегменте.

Банк продолжит работу, начатую в 2006 году, по освоению рынков публичных заимствований. С этой целью, будут реализованы программы не

только эмиссии собственных векселей, но и программы облигационных займов на ведущих биржевых площадках страны.

К числу приоритетных направлений деятельности Банка относится выпуск пластиковых карт международных платежных систем. В развитие данного направления, Банком будет внедрен собственный процессинговый центр. Банк продолжит развитие сети банкоматов и терминалов. Продолжается активная работа по привлечению предприятий торговли и сервиса на обслуживание с использованием банковских карт. Получит развитие программа овердрафтного кредитования и выпуск кредитных карт.

В качестве приоритетных направлений кадровой политики, Банк видит повышение эффективности подбора, подготовки и расстановки кадров, повышение квалификации персонала Банка, совершенствование системы мотивации персонала, развитие корпоративной культуры.

Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.

Обязательства по выплате дивидендов начисленных в 2006 году за 2005 год исполнено не в полном объёме по причине непредставление лицами, имеющими право на получение дивидендов, реестродержателю ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц для получение дивидендов в наличной форме.

По состоянию на 31.12.2006 года размер неисполненного обязательства по выплате дивидендов начисленных в 2006 году за 2005 год составляет 6 514 рублей 99 копеек.

Акции	Начислено в 2006 году дивидендов за 2005 год, руб.	Выплачено в 2006 году дивидендов за 2005 год, руб.
Обыкновенные именные бездокументарные	9,179,955.00	
Привилегированные именные бездокументарные	3,000.00	9,175,781.01
итого	9,182,955.00	9,175,781.01

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Повышение эффективности работы Банка неразрывно связано с необходимостью максимального снижения риска проводимых операций. Кредитный риск, риск изменения процентных ставок, риск ликвидности и валютный риски являются основными рисками, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Адекватная оценка уровня кредитного риска, а именно возможности потерь Банка в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнять свои обязательства, является одним из ключевых факторов, определяющих эффективность деятельности Банка. При предоставлении и мониторинге кредитов уровень кредитного риска определяется путем проведения анализа информации о клиенте и его контрагентах. В качестве дополнительного инструмента для снижения рисков используется принятие в обеспечение залог имущества, товара в обороте, поручительства юридических и физических лиц, страхование жизни физически лиц — заемщиков и поручителей. Кредитный комитет утверждает каждый новый кредит, а также все изменения и поправки к кредитным договорам. Кредитный отдел осуществляет общий мониторинг текущей ситуации. В целях создания стабильных условий для своей финансовой деятельности Банк по каждому кредиту формирует в соответствии с нормативными актами Банка России и в зависимости от оценки уровня кредитного риска резервы на возможные потери по ссудам. В анализируемом периоде средний уровень создаваемых Банком резервов составлял 3,1% от совокупного объема кредитного портфеля (с учетом операций с векселями).

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов. В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 года № 110-И максимальный размер кредитного риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков установлен в размере не более 25% от капитала Банка.

Страновой риск

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» является резидентом Российской Федерации. Макроэкономическая ситуация в стране стабильна, наблюдается рост промышленного производства, объёма предоставленных услуг транспорта, розничной торговли, подрядных работ в строительстве. Благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура позитивно сказывается на развитии добывающих производств. Внутренние условия характеризуются расширением потребительского и инвестиционного спроса. Риск инвестиций

в страну минимален, что подтверждается сохранением инвестиционного рейтинга агентства Moody's.

Региональный риск

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» зарегистрировано в качестве налогоплательщика на территории Пермского края. Пермский край — один из наиболее развитых экономических районов Российской Федерации. Она занимает одно из ведущих мест по объему промышленного производства в стране. Многоотраслевой хозяйственный комплекс включает в себя более 500 предприятий. Его основой являются машиностроение, металлообработка, металлургия, горная, химическая, нефтехимическая, легкая, лесная и деревообрабатывающая промышленность. Область экономически развита, социально устойчива, обладает развитой транспортной инфраструктурой.

Ухудшение экономической ситуации в Пермском крае может произойти в случае существенных изменений макроэкономической ситуации в РФ в целом, что может повлечь за собой сокращение объемов производства продукции и услуг, снижение доходов населения. Отрицательных изменений ситуации в данном регионе и в Российской Федерации в целом, которые могут негативно повлиять на деятельность ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», в ближайшее время не прогнозируется. Вероятность военных конфликтов, введение чрезвычайного положения крайне мала. Географические особенности региона деятельности Банка не оказывают существенного влияния на деятельность ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК». Риски, связанные с опасностью возникновения стихийных бедствий и возможностью прекращения транспортного сообщения, минимальны.

Рыночный риск

Риск возникновения у кредитной организации — эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации-эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск

Данный вид риска обусловлен неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Банком на постоянной основе осуществляется оценка фондового риска и предпринимаются достаточные меры по минимизации данного риска.

Валютный риск

Данный риск обусловлен неблагоприятным изменением курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранной валюте. Степень подверженности Банка валютному риску определяется величиной открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и контролируется ежедневно. Высокие цены на энергоресурсы на мировых рынках, значительный объем золотовалютных резервов значительно снижают риск резких колебаний валютных курсов. Влияние описанного выше риска на результаты деятельности Банка незначительно. Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательств в другой валюте. Оптимально выбранный размер валютной позиции позво-

ляет Банку, с одной стороны, минимизировать уровень валютного риска, а с другой — максимизировать доходы от изменения курсов валют. Основным выражением величины валютного риска является показатель открытой валютной позиции — несовпадение соотношения требований и обязательств Банка в иностранной валюте. В рассматриваемом периоде максимальное значение величины открытой валютной позиции не превышало 9,7 1% от объема собственных средств.

Процентный риск

Основными источниками данного риска могут явиться пересмотр процентной ставки рефинансирования Банка России, несбалансированность по срокам погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой. В целях минимизации процентного риска существующая в Банке «Методика расчета процентного риска» включает следующие оценки: модель чувствительности к изменению процентных ставок, ГЭП-модель. Для защиты от возможных потерь ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» нацелен на поддержание оптимальной структуры активов и пассивов Банка, обеспечивающую максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска, оптимизацию процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Показателем, характеризующим эффективность деятельности Банка в данной сфере, является величина и динамика процентной маржи. По результатам деятельности за 2006 год данный показатель составил 8,4%, при том что в целом по Банковской системе процентная маржа не превышала 7,4%.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает у Банка в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств. Результатом проводимой Банком политики по регулированию данного вида рисков является поддержание нормативов мгновенной и текущей ликвидности на уровне, превышающем контрольные значения, определяемые Центральным Банком. Среднее за 2006 год значение норматива H2 (норматив мгновенной ликвидности) составляет 44,6% (контрольное значение min — 15%), норматива H3 (норматив текущей ликвидности) — 109,4% (контрольное значение min — 50%).

Операционный риск

В целях минимизации данного вида риска кредитной организацией эмитентом осуществляется мониторинг операционных рисков и накопление информации по операционному риску. Постоянно проводится работа по снижению технологических рисков осуществляемых операций, осуществляется своевременное обновление вычислительной техники и программного обеспечения. Выявляется и устраняется несоответствие документов Банка действующему законодательству и нормативным актам регулирующих органов (Банк России, ФСФР, Минфин РФ, КФМ РФ и др.).

Правовые риски

На момент предварительного утверждения годового отчёта Наблюдательным советом ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» не участвует в судебных процессах, по которым ему были бы предъявлены существенные для финансового положения кредитной организации — эмитента требования. Риск возникновения убытков в следствии несоблюдения кредитной организацией — эмитентом требований нормативных правовых актов и

заключенных договоров незначителен. Существующая в кредитной организации-эмитенте система управления позволяет минимизировать данный вид риска. Риск возникновения убытков в следствии допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов. в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) присутствует. ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» предпринимает все необходимые меры к минимизации данного риска. Риск возникновения убытков в следствии несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации — эмитента) незначителен, в связи с устойчивостью имеющейся судебной практики и длительностью применения Гражданского кодекса РФ. Риск нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров можно считать допустимым, в связи с устойчивостью имеющейся судебной практики и длительностью применения Гражданского кодекса РФ.

Репутационный риск

Данный вид риска возникает в результате операционных ошибок, несоблюдения законодательства и представляет собой возможность сокращения клиентской базы и снижения доходов в результате предания гласности негативной информации о деловой практике Банка. Усиливающаяся конкуренция в сфере Банковских услуг, активизация крупных Банков в борьбе за клиентов обуславливают повышение уровня данного риска. Для минимизации влияния риска, ухода клиентов ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» внедряет новые Банковские продукты и технологии, востребованные клиентами Банка, максимально использует преимущества небольшого Банка в части оперативности принятия решений, ответов на запросы и пожелания клиентов, гибкий подход к тарификации оплаты предлагаемых Банковских услуг.

Стратегический риск

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», как и любая другая коммерческая структура, подвержено риску возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации -эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации-эмитента. Банком постоянно проводится работа по снижению данного вида риска. С этой целью разработана стратегия развития на период до 2011 г. с учетом возможных негативных сценариев.

Перечень совершенных Банком в отчётном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке её существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о её одобрении.

В 2006 году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Перечень совершенных Банком в отчётном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, совершены в пределах установленных лимитов и одобрены Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров в соответствии с полномочиями органов управления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК».

Вид сделки	Кредит	Залог	Поручительство	Депозит	Покупка акций в ходе эмиссии
Общая сумма, тыс.руб.	248 238	7 900	328 460	670 200	22 000
Всего					1 276 798

Состав Наблюдательного совета, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета, имевших место в отчётном году, и сведения о членах Наблюдательного совета, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года.

19 мая 2006 года годовым Общим собранием акционеров избран Наблюдательный совет в составе:

- 1. Коровкин В.Я.
- 2. Макаров С.Е.
- 3. Нелюбин В.А.
- 4. Немоляев Е.А.
- 5. Туев А.А.
- 6. Пискунова В.Е.
- 7. Червонных А.В.
- 8. Шилов Г.М.
- 9. Шнейдер А.О.

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка, %	Иные должности занимаемые в Банке или других организациях
Коровкин Валерий Яковлевич Год рождения— 1950	Член Наблюдательного совета	с 2006 г.	0,00	Генеральный директор ЗАО «Пермполиимпэкс»
Макаров Сергей Евгеньевич Год рождения— 1964	Член Наблюдательного совета	с 1998 г.	0,00	Первый заместитель Генерального директора ОАО «Азот», Генеральный директор ООО «Фирма «KPOCC»
Нелюбин Владимир Александрович Год рождения— 1961	Председатель Наблюдательного совета	с 2006 г.	0,00	Заместитель Генерального директора ОАО «Мясокомбинат «Лысьвенский», Директор по экономике ОАО «Элиз», Председатель ОО «Пермская областная федерация греко-римской борьбы»
Немоляев Евгений Александрович Год рождения— 1969	Член Наблюдательного совета	с 2006 г.	0,00	Заместитель Генерального директора ОАО «Российская топливная компания»
Туев Андрей Александрович Год рождения— 1965	Член Наблюдательного совета	с 2006 г.	1,86	Председатель правления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Пискунова Валентина Егоровна Год рождения— 1951	Член Наблюдательного совета	с 2004 г.	0,00	Начальник валютно-финансового отдела ОАО «Сильвинит»
Червонных Алексей Владимирович Год рождения— 1968	Член Наблюдательного совета	с 2005 г.	0,00	Заместитель Председателя правления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», Генеральный директор ОАО «Пермоблнефть»
Шилов Геннадий Михайлович Год рождения— 1955	Член Наблюдательного совета	с 2005 г.	0,00	Генеральный директор ОАО «Минеральные удобрения»
Шнейдер Александр Оскарович Год рождения— 1963	Член Наблюдательного совета	с 2002 г.	0,00	Генеральный директор ЗАО «Аудиторская фирма «Легион-аудит»

Изменения в составе Наблюдательного совета, имевшие место в отчётном году

Изменений в составе Наблюдательного совета в отчётном году не было.

Сведения о членах Правления, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка, %	Иные должности занимаемые в Банке или других организациях
Лихачёв Алексей Владимирович Год рождения— 1962	Член Правления	с 1999 г.	1,65	Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Мазука Татьяна Борисовна Год рождения— 1972	Член Правления	с 2002 г.	0,00	Начальник казначейства ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Туев Андрей Александрович Год рождения— 1965	Председатель Правления	с 1999 г.	1,86	Член Наблюдательного совета ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Убайдуллаева Гюльнара Сражидиновна Год рождения— 1966	Член Правления	с 2000 г.	0,00	Главный бухгалтер ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Червонных Алексей Владимирович Год рождения— 1968	Член Правления	с 2000 г.	0,00	Член Наблюдательного совета ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», Генеральный директор ОАО «Пермоблнефть»

Изменения в составе Правления, имевшие место в отчётном году

Изменений в составе Правления в отчётном году не было.

Сведения о Председателе Правления, в том числе его краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года

Ф.И.О.,	Время работы	Доля в уставном	Иные должности занимаемые в Банке
год рождения	на должности	капитале Банка, %	или других организациях
Туев Андрей Александрович Год рождения— 1965	с 1999г.	1,86	Член Наблюдательного совета ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

Критерии определения и размер вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа, каждого члена коллегиального исполнительного органа и каждого члена Наблюдательного совета или общий размер вознаграждения всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров общий размер выплат членам Наблюдательного совета в 2006 году по итогам 2005 года составил 840 тыс. рублей.

Общий размер вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа в 2006 году составил 34 993 тыс. рублей.

Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» безусловно, придерживается общепризнанных принципов корпоративного поведения. Уважение прав и законных интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, является основой эффективной деятельности Банка, его финансовой стабильности, прибыльности.

Акционеры Банка обладают реальной возможностью осуществления прав, предоставляемых принадлежащими им акциями Банка. Подготовка и проведение Общих собраний акционеров Банка осуществляется в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и требованиями, предъявляемыми ФСФР к порядку подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров. Место и время проведения Общего собрания, порядок уведомления о проведении Общего собрания обеспечивают акционерам Банка возможность надлежащим образом подготовиться к участию и принять участие в собрании акционеров.

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» не имеет Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением ФКЦБ РФ от 04.04.2002 года за \mathbb{N}^9 421/p.

Деятельность органов управления Банка — Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления, Председателя правления определяется и регламентируется Уставом Банка, «Положением о Наблюдательного совета», «Положением о Правлении», «Положением о Правлении».

Данными документами определены функции, компетенция, полномочия, обязанность и ответственность членов Наблюдательного совета, членов коллегиального исполнительного органа — Правления и единоличного исполнительного органа — Председателя правления.

Избрание членов Наблюдательного совета Банка осуществляется кумулятивным голосованием в соответствии с Уставом Банка. Образование Правления и досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляются по решению Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет определяет как количественный, так и персональный состав Правления. Наблюдательный Совет вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий членов Правления и об образовании Правления Банка в новом составе. По решению Наблюдательного Совета полномочия любого члена Правления могут быть прекращены. Председатель Правления избирается Общим собранием акционеров.

Порядок проведения заседаний Наблюдательного совета и Правления Банка определяется внутренними документами.

В составе Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка отсутствуют лица, являющиеся участниками, членами органов управления, директорами или работниками конкурирующих банков.

В соответствии с Уставом Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров. Функции, обязанности, права и полномочия ревизионной комиссии определяются «Положением о ревизионной комиссии».

Соблюдение сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность, контроль за своевременной

идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка обеспечивается Службой внутреннего контроля.

Проводя политику максимальной открытости и прозрачности о своей деятельности, финансовом состоянии и перспективах развития Банк обеспечивает раскрытие информации об аффилированных лицах, о существенных фактах и сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», в форме ежеквартального отчёта. Банк раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам. В сети Интернет действует сайт ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», на котором регулярно и оперативно осуществляется раскрытие информации о Банке и обеспечена возможность свободного и необременительного доступа к раскрываемой информации. Банк продолжает работу над повышением открытости и прозрачности для всех заинтересованных лиц, независимо от целей получения данной информации.





ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» Россия, 614045, г. Пермь, ул. Большевистская, 120 Телефоны: [342] 219.53.11, 219.53.12, 219.60.69 Факс [342] 236.21.83 Электронная почта info@ecoprombank.ru Интернет www.ecoprombank.ru