



экопромбанк

УТВЕРЖДЕН

Общим собранием акционеров

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

27 мая 2011 г., протокол № 30

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
за 2010 год

СОДЕРЖАНИЕ

Общая информация о Банке	3
Положение Банка в отрасли	5
Отчет Наблюдательного Совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	7
Приоритетные направления деятельности, перспективы развития	18
Описание основных рисков, связанных с деятельностью Банка	19
Отчет о выплате дивидендов по акциям Банка	23
Перечень совершенных Банком в отчетном 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	24
Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	24
Состав Наблюдательного Совета, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного Совета, имевших место в отчётном году, и сведениях о членах Наблюдательного Совета, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями в течение отчетного года	25
Сведения о членах Правления, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями в течение отчетного года	28
Сведения о Председателе Правления, в том числе его краткие биографические данные и владение акциями в течение отчетного года	28
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	29
Взаимоотношение с внешними аудиторами	29
Сведения о соблюдении Банком кодекса корпоративного управления	30

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное официальное наименование:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОПРОМБАНК»

Сокращенное наименование:

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

Фактический адрес:

Россия, город Пермь, улица Екатерининская, дом 120

Данные о регистрации Банка и действующих лицензиях:

Дата внесения в КГР: 17.08.1992 г.

Регистрационный номер: 2011

Лицензии:

- на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2011 от 14 сентября 2004 года;
- на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2011 от 27 июня 2003 года.

Регистрационный номер в Системе страхования вкладов: № 522, внесен 27.01.2005 г.

Перечень осуществляемых банковских операций и предоставляемых услуг (в соответствии с лицензиями):

- 1) привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению юридических (в том числе банков – корреспондентов) и физических лиц по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- 6) купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Уставный капитал (по состоянию на 01.01.2011 г.):

1 704 000 000 (Один миллиард семьсот четыре миллиона) рублей.

Рейтинги, присвоенные Банку:

Рейтинговое агентство	Рейтинг
АК&М	«А» – Банк относится к классу заемщиков с высоким уровнем надежности
«Эксперт РА»	«В++» – Приемлемый уровень кредитоспособности

Аудиторы:

Вид проверяемой отчетности	Аудиторская компания	Характеристика
Отчетность по РСБУ	ООО «Класс-Аудит» Лиц. № Е 004612 от 27.06.2003 г.	Известная российская компания, предоставляющая услуги аудита широкому кругу клиентов во многих регионах страны. Корпоративный член Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.
Отчетность по МСФО	ЗАО «БДО» Лиц. № Е 000547 от 25.06.2002 г.	Одна из ведущих национальных аудиторско-консалтинговых групп, входит в «BDO network» – пятую в мире по объемам совокупной выручки международную сеть независимых аудиторских и консультационных компаний, представленную в 115 странах мира.

Членство в межбанковских объединениях, биржах, ассоциациях:

- Ассоциация российских банков;
- Пермский банковский союз;
- Московская межбанковская валютная биржа;
- Российская национальная ассоциация СВИФТ;

Адрес официального информационного сайта Банка в сети Интернет:

www.ecoprombank.ru

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

По итогам 2010 года Банк занимает устойчивые позиции в рейтингах крупнейших банков Урала и России.

Положение Банка в рейтингах РИА РосБизнесКонсалтинг на 01.01.2011 г.¹

Рейтинги (по состоянию на 01.01.2011 г.)	Позиция Банка в рейтинге
Крупнейшие банки России (по величине чистых активов)	209
Топ 500 прибыльных банков	285
Топ 500 банков по кредитному портфелю	176
Топ 500 банков по кредитам юридическим лицам	139
Топ 500 банков по депозитному портфелю	202
Топ 500 банков по депозитам юридических лиц	146

По данным журнала «Эксперт-Урал»² по состоянию на 01.01.2011 г. в рейтинге кредитных организаций Уральского региона Банк занимает 18-е место по величине активов, 11-е место по величине капитала и 30-е место по величине полученной за 2010 год прибыли.

За 2010 год активы-нетто Банка увеличились на 21% или 1 782 млн. руб. и достигли по состоянию на 01.01.2011 г. 10 164 млн. руб. Банк по-прежнему демонстрирует наиболее высокий показатель по темпам роста активов среди самостоятельных кредитных учреждений Пермского края. При этом темпы роста активов Банка опережают темпы роста активов банковского сектора Пермского региона (101%) и Российской Федерации в целом (108%).

В 2010 году Банк укрепил свои позиции на всех основных сегментах рынка Пермского края.

Позиции Банка на рынке банковских услуг Пермского края³

Наименование показателей	Доля рынка на 01.01.2010 г.	Доля рынка на 01.01.2011 г.
Активы-нетто	3,2%	3,8%
Кредиты юридическим лицам	3,1%	4,5%
Кредиты физическим лицам	0,2%	0,3%
Привлеченные средства юридических лиц ⁴	8,6%	8,9%
Привлеченные средства физических лиц	0,9%	0,8%

¹ <http://rating.rbc.ru>

² <http://www.expert-ural.com>

³ При расчете доли рынка использованы данные о состоянии продуктовых рынков, полученные на основании информации «Агрегированного баланса кредитных организаций Пермского края», подготовленного Главным управлением Банка России по Пермскому краю

⁴ В состав привлеченных средств юридических лиц включены выпущенные ценные бумаги, депозиты и остатки на расчетных счетах юридических лиц

Наиболее эффективной деятельностью Банка стала на продуктовых рынках, связанных с обслуживанием корпоративных клиентов. За 2010 год суммарный объем средств юридических лиц, обслуживаемых Банком, увеличился на 26% или 1 292 млн. руб., объем кредитования корпоративных клиентов – на 29% или 1 422 млн. руб.

Достигнутые на 01.01.2011 г. результаты позволили Банку сохранить 1 место среди самостоятельных кредитных организаций Пермского края по объему средств, привлеченных от юридических лиц, и размеру кредитного портфеля корпоративных клиентов.

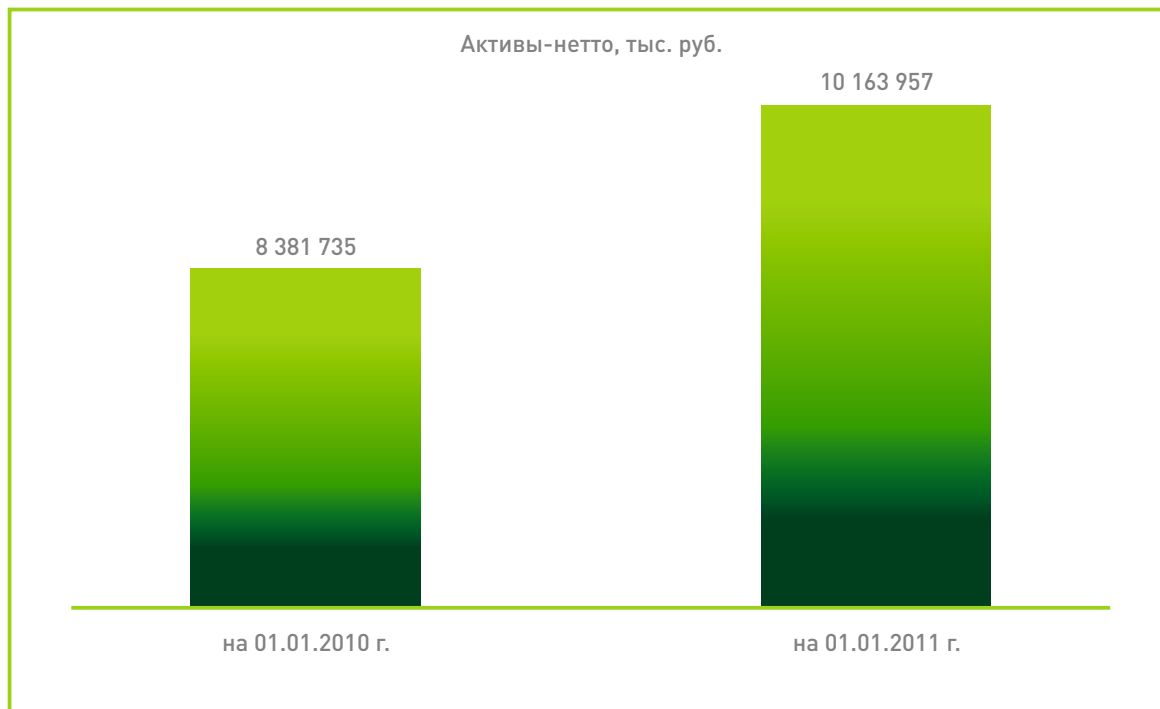
Также Банк занимает лидирующую позицию среди самостоятельных банков региона по объему собственных средств. Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2011 г. составили 2 231 млн. руб., при этом значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2011 г. составило 27,25% (предельное значение, установленное Банком России – min 10%).

По итогам 2010 года балансовая прибыль Банка составила 69 млн. руб., при этом показатели рентабельности деятельности находятся на уровне, сложившемся в среднем по самостоятельным кредитным учреждениям Прикамья.

ОТЧЕТ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные финансовые показатели 2010 года

За 2010 год активы-нетто Банка увеличились на 21% или 1 782 млн. руб. и достигли по состоянию на 01.01.2011 г. 10 164 млн. руб.



Пассивы

Банк стремится не только сохранять сложившуюся клиентскую сеть, но и привлекать новых клиентов. Как следствие осуществляемых Банком мероприятий, направленных на расширение спектра предоставляемых услуг, повышение качества обслуживания клиентов, внедрение современных технологий банковского обслуживания, по итогам 2010 года наблюдается положительная динамика всех рыночных источников привлечения ресурсов.

Наименование показателей	Остатки на 01.01.2010 г., тыс. руб.	Остатки на 01.01.2011 г., тыс. руб.	Изменение в 2010 году, тыс. руб.	Темпы прироста в 2010 году, %
Привлеченные средства юридических лиц	4 909 370	6 201 295	+1 291 925	+26%
Привлеченные средства физических лиц	885 493	962 323	+76 830	+9%
ИТОГО привлеченные средства	5 794 863	7 163 618	+1 368 755	+24%

Структура пассивной базы Банка в 2010 году не претерпела существенных изменений.

Основными источниками ресурсов для осуществления активных операций Банка в 2010 году были:

- привлеченные средства клиентов – юридических лиц (63% от среднегодового значения пассивов);
- собственные средства Банка (20% от среднегодового значения пассивов);
- привлеченные средства клиентов – физических лиц (10% от среднегодового значения пассивов).



Активы

Структура активов Банка в 2010 году также не претерпела существенных изменений. Политика Банка направлена на поддержание адекватного объема ликвидных средств при сохранении приемлемого уровня работающих активов.

Активы, приносящие доход, составили 87% совокупных активов-нетто (среднегодовое значение), что является оптимальным уровнем с точки зрения использования ресурсов и деловой активности Банка.



Приоритетным направлением вложения средств являлось для Банка кредитование, прежде всего, корпоративных клиентов – предприятий малого и среднего бизнеса. Совокупный объем кредитного портфеля Банка за 2010 год увеличился на 30% или 1 477 млн. руб. и составил на 01.01.2011 г. 6 458 млн. руб. Доля этого направления размещения средств составила 65% от среднегодового значения активов Банка. Структура кредитного портфеля Банка осталась неизменной – 97% ссудной задолженности Банка формируют кредиты, предоставленные корпоративным клиентам.

Общая сумма выданных за 2010 год Банком кредитов составляет 5 646 млн. руб., в том числе:

- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 5 224 млн. руб.,
- физическим лицам – 422 млн. руб.

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 фактическими резервами по состоянию на 01.01.2011 г. составляет 8,5%, при этом обеспеченность кредитного портфеля залогами составляет 160%.

Кроме того, в целях минимизации кредитного риска Банк постоянно уделял большое внимание анализу кредитных проектов, непрерывному мониторингу финансового состояния заемщиков, соблюдению залоговых требований. Уровень просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2011г. составил 2% (по кредитным организациям Пермского края в целом данный показатель составляет 8,8%, по региональным банкам – 2,7%).

Доходы, расходы, прибыль

Объем и структура полученных доходов и произведенных расходов Банка в 2010 году определяются, прежде всего, фактически сложившейся структурой и динамикой привлеченных и размещенных средств.



Общая сумма доходов Банка за 2010 год составила 906 млн. руб. Лидирующее место в структуре доходов по-прежнему занимают процентные доходы (81%), прежде всего, проценты, полученные по кредитам корпоративным клиентам (77%). Кроме того, значительную долю доходов Банка составляют доходы по операциям с иностранной валютой (доходы от конверсионных операций, валютного дилинга, услуг валютного контроля) – 13%.



Общая сумма расходов Банка за 2010 год составляет 837 млн. руб. Основной статьей операционных затрат являются проценты, уплаченные по счетам клиентов. Их доля по итогам 2010 года составила 37%. Неоперационные расходы составляют 26% совокупных расходов Банка. 30% совокупных расходов Банка в 2010 году составляют расходы по формированию резервов на возможные потери, что является следствием реализации комплекса мер по защите средств собственников и клиентов за счет формирования резервов в объеме, адекватном существующим рискам.

Показатели эффективности деятельности

№ п/п	Наименование показателей	2010 год
1.	Балансовая прибыль за период, тыс. руб.	69 390
2.	Чистая прибыль за период, тыс. руб.	51 634
3.	Активы-нетто (среднее значение за период), тыс. руб.	8 742 648
4.	Уставный капитал (среднее значение за период), тыс. руб.	1 704 000
5.	Рентабельность активов, % годовых	0,8%
6.	Рентабельность акционерного капитала, % годовых	3,0%

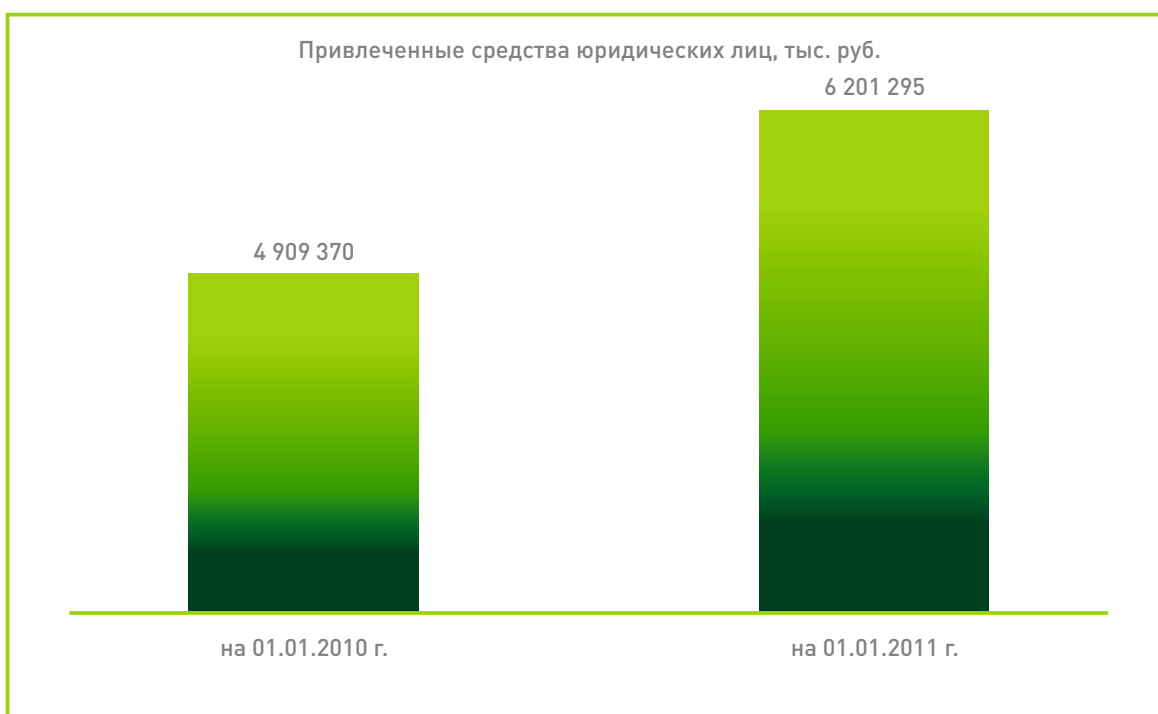
По итогам 2010 года **балансовая прибыль** Банка составила 69,4 млн. руб., **чистая прибыль** Банка составила 51,6 млн. руб. при этом основные показатели рентабельности деятельности (**рентабельность активов** 0,8% годовых, **рентабельность акционерного капитала** 3,0% годовых) находятся на уровне, сложившемся в среднем по самостоятельным кредитным учреждениям Прикамья.

Корпоративный бизнес

Комплексное обслуживание корпоративных клиентов является стратегическим направлением деятельности Банка. Основной акцент делается на построении системы долгосрочных взаимоотношений с клиентами путем предоставления широкого спектра банковских продуктов, максимально отвечающих их потребностям, при сохранении высокого уровня качества оказываемых услуг.

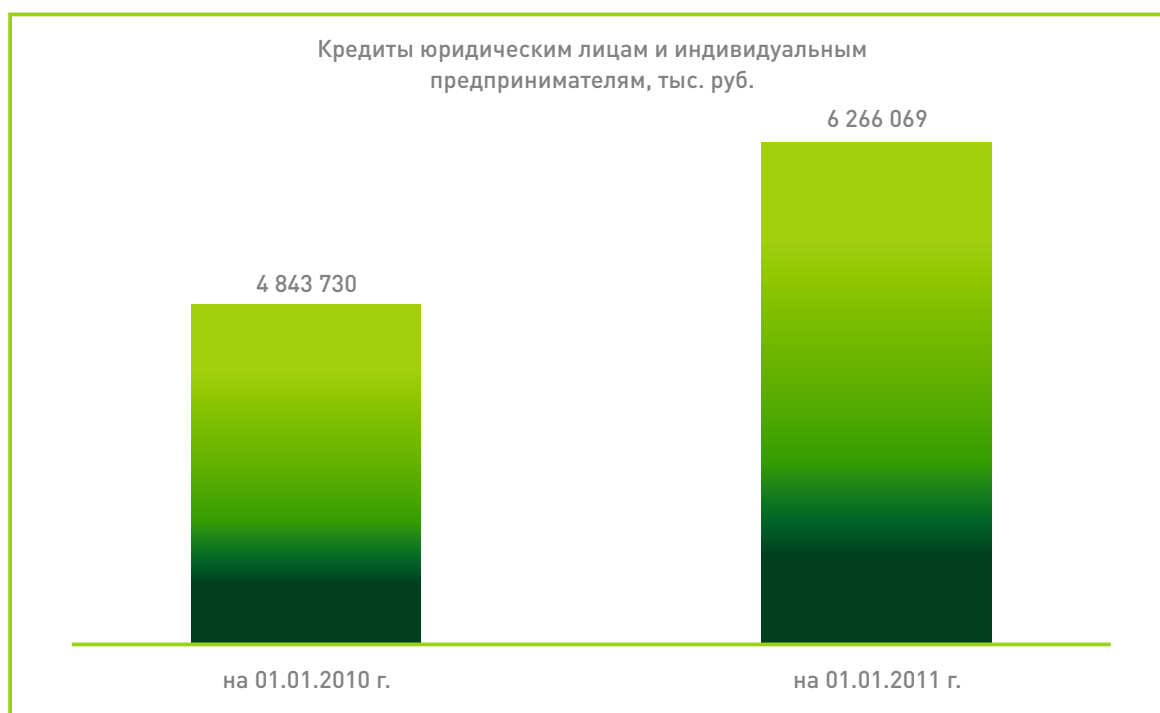
С точки зрения развития отношений с корпоративными клиентами одной из основных задач 2010 года являлось построение современной системы клиентского сервиса. Для решения поставленной задачи Банк в 2010 году приступил к осуществлению комплекса мероприятий, связанных с адаптацией внутренних бизнес-процессов к изменяющимся на фоне текущей экономической ситуации запросам клиентов, внедрением современных методов продажи банковских услуг и повышения уровня удовлетворенности и лояльности клиентов, формированием специализированных подразделений, задачами которых является привлечение клиентов и сопровождение их текущей деятельности.

За 2010 год совокупный объем средств корпоративных клиентов увеличился на 26% или 1 292 млн. руб. (в 2009 году прирост показателя составил 3% или 142 млн. руб.).



Высококачественное обслуживание, основанное на разработке индивидуальных пакетов услуг, способствовало привлечению в Банк новых клиентов. В 2010 году юридическим лицам были открыты 515 счетов (в 2009 году – 422 счета), таким образом, общее количество счетов, открытых корпоративным клиентам Банка, по состоянию на 01.01.2011г. достигло 2 345 счетов.

Наращивание ресурсной базы Банка в 2010 году способствовало динамичной реализации программ кредитования корпоративных клиентов. Кредитная политика Банка направлена на формирование качественного диверсифицированного кредитного портфеля с учетом отраслевых рисков, сроков кредитования, качества и ликвидности обеспечения.



Совокупный объем кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2010 год увеличился на 29% или 1 422 млн. руб. (в 2009 году прирост показателя составил 24% или 940 млн. руб.). Коэффициент обеспеченности кредитных вложений фактическими резервами по состоянию на 01.01.2011 г. составляет 8,5%, при этом обеспеченность кредитного портфеля залогами составляет 163%. Уровень просроченной задолженности на конец года составляет 2% ссудного портфеля, что ниже аналогичного показателя по банковскому сектору Пермского края в целом (на 01.01.2011 г. - 9,9%).

Показателем успешной работы Банка с корпоративными клиентами является рост доходов в 2010 году по всем основным направлениям деятельности в сравнении с предыдущим периодом.

№ п/п	Наименование показателей	2009 год	2010 год	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
1.	Чистый процентный доход	427 622	436 287	+8 665	+2%
2.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	88 958	118 248	+29 290	+33%
3.	Чистый комиссионный доход	18 403	20 780	+2 377	+13%
ИТОГО финансовый результат		534 983	575 315	+40 332	+8%

Розничный бизнес

Выбор сегмента корпоративных клиентов в качестве основного не мешает Банку проводить дружественную и сбалансированную политику обслуживания физических лиц.

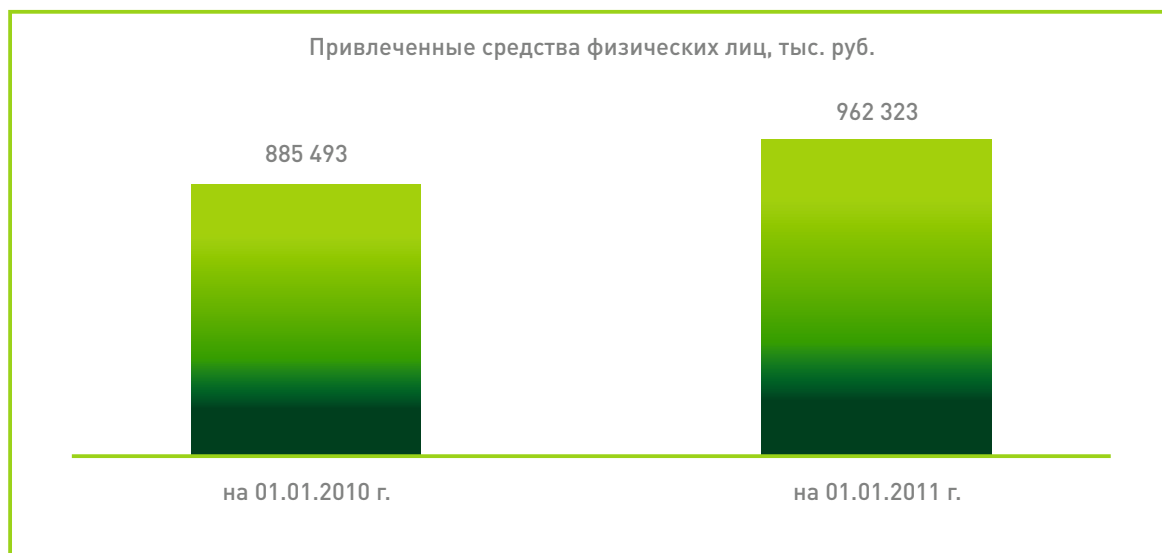
Банк ставит себе приоритетную задачу развития дистанционных форм банковского обслуживания, позволяющих предоставить дополнительные преимущества клиентам, существенно сэкономить затраты на развитие коммерческой сети и численности персонала, задействованного на обслуживание массового пользователя банковских услуг.

Для решения поставленной задачи в 2010 году Банк завершил процедуры внедрения собственного процессингового центра, открывающего широкий круг возможностей для развития портфеля услуг: повышение оперативности и скорости расчетов, увеличение функционала выпускаемых Банком карточных продуктов, развитие собственных дисконтных программ и программ лояльности. Также для удобства клиентов, в том числе пользователей банковских карт, в 2010 году открыт круглосуточный call-центр Банка.

Кроме того, ассортимент услуг для частных клиентов был расширен за счет внедрения Системы «Банк-Клиент», обеспечивающей возможность осуществления широкого спектра безналичных операций в любое удобное для клиента время без посещения офисов Банка.

В 2010 году Банк начал эмиссию банковских карт международной платежной системы MasterCard, что позволяет повысить эффективность работы в сегменте физических лиц, ориентированном на осуществление финансовых операций на территории европейских стран.

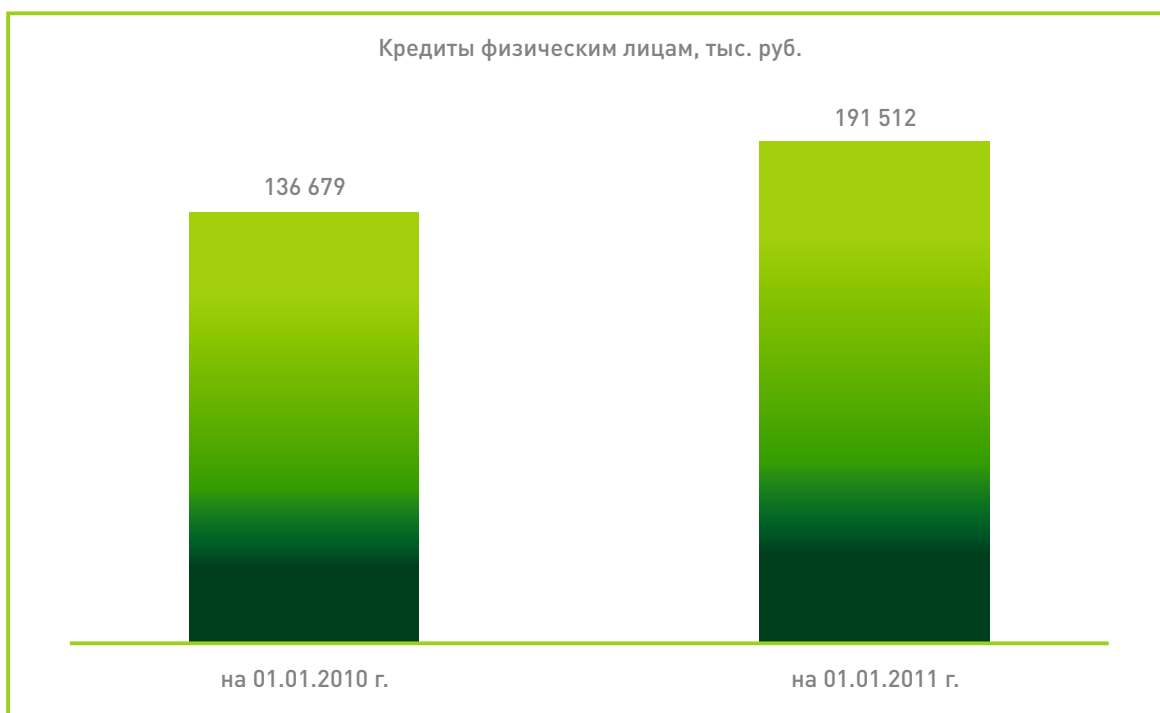
За 2010 год совокупный объем средств физических лиц увеличился на 9% или 77 млн. руб. (в 2009 году произошло снижение показателя на 10% или 102 млн. руб.). Таким образом, развитие системы комплексного обслуживания частных клиентов способствовало восстановлению данного источника ресурсной базы до уровня докризисных показателей.



Разнообразие и качество предоставляемых услуг, а также индивидуальный подход обеспечили привлечение в Банк новых клиентов. В 2010 году физическим лицам было открыто 1 030 счетов (в 2009 году – 369 счетов), в результате по состоянию на 01.01.2011 г. общее количество счетов, открытых частным клиентам Банка, составило 5 477 счетов.

Учитывая более высокий уровень рисков, характерный для розничного кредитования, Банк взвешенно подходит к данному направлению вложения средств, реализуя кредитную политику, ориентированную, в основном, на сотрудников предприятий и организаций – корпоративных клиентов Банка.

Общий объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за 2010 г. на 40% или 55 млн. руб. (в 2009 году прирост показателя составил 38% или 37 млн. руб.). Коэффициент обеспеченности кредитных вложений резервами по состоянию на 01.01.2011 г. составляет 7,9%. Уровень просроченной задолженности на конец года составил 0,9% ссудного портфеля, что ниже аналогичного показателя по банковскому сектору Пермского края в целом (на 01.01.2011 г. – 6,1%).



Выполнение Бюджета Банка за 2010 год

Бюджет производства за 2010 год (среднегодовые значения), тыс. рублей

№ п/п	Наименование статей баланса	План 2010 год	Факт 2010 год	Выполнение плана, %
Пассивы				
1.	Платные пассивы	5 649 391	6 426 581	114%
1.1.	Выпущенные ценные бумаги	540 000	603 173	112%
1.2.	Привлеченные средства юридических лиц	4 162 178	4 876 446	117%
1.3.	Привлеченные средства физических лиц	946 613	897 549	95%
1.4.	Межбанковские карты	0	49 370	100%
1.5.	Корреспондентские счета ЛОРО	600	43	7%
2.	Бесплатные пассивы	2 418 320	2 316 067	96%
2.1.	Собственные средства	1 772 117	1 778 102	100%
2.2.	Резервы и прочие пассивы	646 203	537 965	83%
ИТОГО ПАССИВЫ		8 067 711	8 742 648	108%
АКТИВЫ				
1.	Активы, приносящие доход	6 920 280	7 632 573	110%
1.1.	Кредиты	5 673 871	5 684 606	100%
1.2.	Межбанковские кредиты	0	2 192	100%
1.3.	Ценные бумаги	333	348	104%
1.4.	Корреспондентские счета НОСТРО	1 246 075	1 945 428	156%
2.	Активы, не приносящие доход	1 147 431	1 110 075	97%
2.1.	Высоколиквидные активы	140 000	127 542	91%
2.2.	Имущество и прочие активы	1 007 431	982 533	98%
ИТОГО АКТИВЫ		8 067 711	8 742 648	108%

Бюджет доходов и расходов за 2010 год (значение за период), тыс. рублей

№ п/п	Наименование статей доходов / расходов	План 2010 год	Факт 2010 год	Выполнение плана, %
Доходы				
1.	Проценты полученные:	797 414	737 495	92%
1.1.	по ссудам	784 953	725 691	92%
1.2.	по межбанковским кредитам	0	69	100%
1.3.	по корреспондентским счетам НОСТРО	12 461	11 735	94%
2.	Доходы по операциям с ценными бумагами	20	9 502	47 510%
3.	Доходы по операциям с иностранной валютой	60 000	118 622	198%
4.	Комиссии полученные и прочие операционные доходы	32 119	40 771	127%
ИТОГО ДОХОДЫ		889 553	906 391	102%
РАСХОДЫ				
1.	Проценты уплаченные:	234 710	309 247	132%
1.1.	по привлеченным средствам юридических лиц	136 087	212 647	156%
1.2.	по привлеченным средствам физических лиц	98 623	93 908	95%
1.3.	по межбанковским кредитам	0	2 692	100%
2.	Расходы по операциям с ценными бумагами	55 080	54 111	98%
3.	Расходы по операциям с иностранной валютой	360	374	104%
4.	Комиссии уплаченные и прочие операционные расходы	7 525	9 088	121%
5.	Расходы по созданию резервов на возможные потери (сальдо)	353 326	249 091	70%
6.	Неоперационные расходы	226 078	215 090	95%
ИТОГО РАСХОДЫ		877 079	837 001	95%
БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ		12 474	69 390	556%
Налог на прибыль		2 245	17 756	791%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		10 229	51 634	505%

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В 2011 году деятельность Банка будет осуществляться по следующим основным направлениям:

– в части активных операций:

- выход в сегмент средних и крупных клиентов;
- развитие инвестиционного направления;

– в части пассивных операций:

- развитие услуг в сегменте Premium;
- активизация привлечения средств физических лиц, как наиболее долгосрочного из доступных Банку ресурсов;
- расширение спектра инструментов привлечения ресурсов (размещение облигационного займа);

– в части территориального развития:

- расширение инфраструктуры обслуживания, в том числе за счет развития и активного продвижения инструментов дистанционного доступа к услугам Банка (банковские карты, Интернет-банкинг, мобильный банкинг, расширение функций информационного и операционных сайтов Банка), формирование на базе данных технологий комплексных пакетных решений;
- развитие на базе дочерних и зависимых софтверных компаний (ООО «Свободная касса», ООО «ИТСК») инфраструктуры для организации расчетов физических лиц, в том числе с участием третьих лиц: Почта России и др.

Ключевыми параметрами развития Банка на 2011 год являются:

- увеличение уставного капитала Банка путем дополнительной эмиссии акций не менее, чем на 1,8 млрд. руб.;
- рост активов Банка темпами, опережающими темпы роста активов банковской системы, в силу повышения капитализации и расширения доступных рыночных сегментов;
- развитие направлений, обеспечивающих активное наращивание объема непроцентных доходов.

ОПИСАНИЯ ОСНОВНЫХ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Под рисками банковской деятельности понимается возможность возникновения финансовых потерь, ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основные принципы Банка в отношении принимаемых на себя рисков, методы контроля и управления ими определены в «Политике по управлению рисками в ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», основанной на нормативных документах Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Основополагающим принципом системы управления рисками в Банке является вовлеченность в управление рисками руководителей и сотрудников всех структурных подразделений Банка в зависимости от компетенции и возложенных на них служебных обязанностей.

Основные функции по управлению рисками возлагаются на Правление Банка. Контроль за управлением рисками в Банке осуществляется Наблюдательным Советом Банка. Источником информации является ежеквартальная отчетность об уровне рисков Банка, предоставляемая Отделом анализа рисков. Также на ежеквартальной основе Банк проводит стресс-тестирование достаточности капитала на покрытие основных видов риска: кредитного, рыночного, операционного.

По состоянию на 01.01.2011 г. утвержденная Наблюдательным Советом Банка оценка совокупного уровня риска «Удовлетворительная» (по двухбалльной шкале оценки). С учетом параметров стресс-тестирования норматив Н1 по состоянию на 01.01.2011 г. составил 25,1% при фактическом значении норматива Н1 – 27,3%.

Учитывая специфику деятельности, ключевыми для Банка являются кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск.

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. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Банк реализует комплексный подход к управлению кредитным риском, включающий целый ряд мероприятий по выявлению, оценке и минимизации данного вида риска. Процесс управления кредитным риском начинается со сбора информации о потенциальном заемщике Банка. Ответственными подразделениями Банка осуществляется всесторонний анализ кредитного риска заемщика, на основе которого происходит формирование адекватных уровню кредитного риска резервов. На протяжении всего жизненного цикла ссудной задолженности происходит постоянный мониторинг уровня кредитного риска и осуществляются действия, соответствующие динамике уровня кредитного риска заемщика.

Одним из действенных методов, применяемых Банком для снижения кредитного риска, является построение комплексной системы анализа, оценки и мониторинга качества предлагаемого обеспечения по выдаваемым кредитам.

Лимитирование банковских операций

В целях уменьшения кредитных рисков в Банке создана система лимитирования операций по размещению денежных средств. Установлены ограничения на проведение операций по региональным и отраслевым признакам, со связанными с Банком лицами и инсайдерами.

В Банке осуществляется постоянный контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском. В отношении контроля управления кредитным риском наиболее важным для Банка является:

- соблюдение установленных лимитов по операциям размещения денежных средств;
- правильность и своевременность классификации размещенных средств;
- правильность формирования резервов по размещенным средствам.

Одним из основных показателей качества системы управления кредитным риском является низкая доля просроченной задолженности в совокупном объеме кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2011 г. доля просроченной задолженности составила 2% (для сравнения, по кредитным организациям Пермского края в целом данный показатель составляет порядка 8,8%, по региональным банкам – 2,7%).

Учитывая показатели активности кредитной деятельности, показатели уровня проблемной задолженности, показатели уровня обеспечения кредитных вложений и показатели диверсификации, совокупный кредитный риск по итогам 2010 года находится на среднем уровне.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам востребования финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке включает комплекс мероприятий по оценке, прогнозированию и контролю состояния ликвидности.

В Банке действует коллегиальный орган – Постоянно действующее совещание по оценке состояния ликвидности, основной целью которого является принятие на ежедневной основе решений по формированию сбалансированной по срокам структуры активов и пассивов.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление ресурсами Банка с учетом решений Совещания по оценке состояния ликвидности, обеспечивает поддержание платежеспособности Банка путем оптимизации денежных потоков и платежного календаря с целью эффективного использования денежных средств ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК».

Планово-экономическое управление на ежедневной основе осуществляет текущую оценку показателей ликвидности, краткосрочное прогнозирование показателей ликвидности с учетом проведения планируемых операций, а также контроль показателей ликвидности путем расчета нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Результатом проводимой Банком политики по регулированию риска ликвидности является поддержание нормативов ликвидности на достаточном уровне, что позволяет Банку уверенно обеспечивать своевременное исполнение обязательств перед клиентами. Среднее за 2010 год значение норматива Н2 (норматив мгновенной ликвидности) составляет 73,5% (контрольное значение min – 15%), норматива Н3 (норматив текущей ликвидности) – 81,2% (контрольное значение min – 50%).

Учитывая показатели ликвидности активов и структуру обязательств Банка, совокупный риск ликвидности находится на низком уровне.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства, нарушений со стороны персонала, а также неблагоприятного воздействия внешних событий.

Комплекс мер по управлению операционным риском в Банке включает следующие основные процедуры: четкое разделение полномочий подразделений и сотрудников Банка, всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур, организация системы внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечение информационной безопасности, обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае чрезвычайных обстоятельств, страхование имущества, повышение квалификации сотрудников.

Банк на постоянной основе ведет работу по сбору статистических данных, выявлению возможных источников возникновения случаев операционного риска и оценке возможных последствий. По результатам анализа возможных угроз проводится работа по устранению причин, которые могут послужить источником возникновения случаев операционного риска. Статистические данные о размере понесенных потерь вследствие реализации операционных рисков Банк экстраполирует на будущие периоды деятельности с целью построения прогнозных показателей деятельности Банка и событий операционного риска.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» осуществляет расчет требования к капиталу Банка на покрытие операционного риска и расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) с учетом составляющей операционного риска. По состоянию на 01.01.2011г. значение норматива Н1 с учетом составляющей операционного риска составляет 26,4%. (контрольное значение min – 10%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска значительно превышает предельное значение норматива достаточности капитала, что свидетельствует о высокой защищенности Банка от подверженности операционному риску. Учитывая показатели операционного риска, совокупный операционный риск находится на низком уровне.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

Общим собранием акционеров ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» 27 мая 2010 г. (Протокол № 28 от 01 июня 2010 г.) было принято решение о начислении и выплате дивидендов за 2009 г. по обыкновенным именным бездокументарным акциям и привилегированным именным бездокументарным акциям.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров в 2010 г. были начислены и выплачены дивиденды в размере:

Акции	Сумма начисленных дивидендов в 2010 г. (руб.)	Выплачено в 2010 г. дивидендов (руб.)
Обыкновенные именные бездокументарные	49 927 170,70	49 924 244,68
Привилегированные именные бездокументарные	3 000,00	1 020,00
ИТОГО:	49 930 170,70	49 925 264,68

По состоянию на 01 января 2011 г. размер неисполненного обязательства по выплате начисленных в 2010 году дивидендов составляет 4 466 рублей 02 копейки (с учётом удержанных и перечисленных в бюджет налогов).

Причины невыплаты объявленных дивидендов: непредставление лицами, имеющими право на получение дивидендов, информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц для получения дивидендов в наличной форме.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ 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 2010 году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

	Вид сделки					
	Кредит	Поручительство, гарантия	Залог	Депозит	Операции с векселями	Эмиссия акций
Общая сумма, тыс. руб.	1 813 037,1	1 087 970,1	923 697,0	152 035,3	851 555,0	0,0
Всего, тыс. руб.	4 828 294,5					

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».

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 В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА

1. Состав Наблюдательного Совета ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» по состоянию на 01.01.2010 г.:

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка	Доля обычно- венных акций	Иные должности, занимаемые в Банке или других организациях
Войтеховский Анатолий Геннадьевич Год рождения – 1966 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2009 г.	1,88%	1,88%	Генеральный директор ООО «Ростоппром-Пермь», директор ООО «Уралхимтех- нологии», директор ООО «ЭПБ-проект», директор ООО «ПОН-Проект», директор ООО «ПОН-Финанс», директор ООО «ПОН-Ресурс», член Совета директоров ОАО «Пермоблнефть», член Совета директоров ОАО «Промышленная упаковка», директор ООО «ВИП»
Гутин Александр Семёнович Год рождения – 1968 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2007 г.	0,00%	0,00%	Председатель Совета директоров ООО «Верхнекамский судостроительный комплекс», директор ООО «Крис», заместитель Председателя Совета директоров ОАО «Соликамский магниевый завод»
Коровкин Валерий Яковлевич Год рождения – 1950 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2006 г.	0,00%	0,00%	Генеральный директор ЗАО «Пермполиимпэкс»
Лихачев Алексей Владимирович Год рождения – 1962 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2009 г.	0,47%	0,47%	Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», член Правления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Макаров Сергей Евгеньевич Год рождения – 1964 г.	Член Наблюдательного Совета	с 1998 г.	0,00%	0,00%	Заместитель генерального директора ЗАО «Западно- Уральская химическая компания»
Нелюбин Владимир Александрович Год рождения – 1961 г.	Председатель Наблюдательного Совета	с 2006 г.	2,44%	2,44%	Президент ОО «Федерация греко-римской борьбы Пермского края», заместитель Генерального директора, член Совета директоров ОАО «Мясокомбинат «Лысьвенский», директор по экономике, член Совета директоров ОАО «Элиз»

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка	Доля обычно- венных акций	Иные должности, занимаемые в Банке или других организациях
Пискунова Валентина Егоровна Год рождения – 1951 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2004 г.	0,00%	0,00%	Начальник валютно-финансового отдела ОАО «Сильвинит»
Туев Андрей Александрович Год рождения – 1965 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2006 г.	0,53%	0,53%	Председатель Правления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Шнейдер Александр Оскарович Год рождения – 1963 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2002 г.	0,00%	0,00%	Генеральный директор ЗАО «Аудиторская фирма «Легион-аудит»

2. 27 мая 2010 года годовым Общим собранием акционеров избран Наблюдательный Совет в составе:

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка	Доля обычно- венных акций	Иные должности, занимаемые в Банке или других организациях
Войтеховский Анатолий Геннадьевич Год рождения – 1966 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2009 г.	1,88%	1,88%	Генеральный директор ООО «Ростопром-Пермь», директор ООО «Уралхимтех- нологии», директор ООО «ЭПБ-проект», директор ООО «ПОН-Проект», директор ООО «ПОН-Финанс», директор ООО «ПОН-Ресурс», член Совета директоров ОАО «Пермоблнефть», член Совета директоров ОАО «Промышленная упаковка», директор ООО «ВИП»
Гутин Александр Семёнович Год рождения – 1968 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2007 г.	0,00%	0,00%	Председатель Совета директоров ООО «Верхнекамский судостроительный комплекс», директор ООО «Крис», заместитель председателя Совета директоров ОАО «Соликамский магниевый завод»
Коровкин Валерий Яковлевич Год рождения – 1950 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2006 г.	0,00%	0,00%	Генеральный директор ЗАО «Пермполиимпэкс»
Макаров Сергей Евгеньевич Год рождения – 1964 г.	Член Наблюдательного Совета	с 1998 г.	0,00%	0,00%	Заместитель генерального директора ЗАО «Западно- Уральская химическая компания»

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка	Доля обыкновенных акций	Иные должности, занимаемые в Банке или других организациях
Нелюбин Владимир Александрович Год рождения – 1961 г.	Председатель Наблюдательного Совета	с 2006 г.	2,44%	2,44%	Президент ОО «Федерация греко-римской борьбы Пермского края», заместитель Генерального директора, член Совета директоров ОАО «Мясокомбинат «Лысьвенский», директор по экономике, член Совета директоров ОАО «Элиз»
Пискунова Валентина Егоровна Год рождения – 1951 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2004 г.	0,00%	0,00%	Начальник валютно-финансового отдела ОАО «Сильвинит»
Туев Андрей Александрович Год рождения – 1965 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2006 г.	0,53%	0,53%	Председатель Правления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Шнейдер Александр Оскарович Год рождения – 1963 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2002 г.	0,00%	0,00%	Генеральный директор ЗАО «Аудиторская фирма «Легион-аудит»
Шилов Геннадий Михайлович Год рождения – 1955 г.	Член Наблюдательного Совета	с 2010 г.	0,00%	0,00%	Генеральный директор ОАО «Минеральные удобрения»

3. С 27.05.2010 г. по 31.12.2010 г. изменений в составе Наблюдательного Совета не было.

Сведения о сделках, совершенных членами Наблюдательного Совета, по приобретению или отчуждению акций ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Дата сделки	Размер доли в уставном капитале (доли обыкновенных акций) до совершения сделки	Размер доли в уставном капитале (доли обыкновенных акций) после совершения сделки
Нелюбин Владимир Александрович Год рождения – 1961 г.	Председатель Наблюдательного Совета	21.07.2010 г., продажа обыкновенных акций ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» в количестве 40 000 000 шт.	2,44% (2,44%)	0,088% (0,088%)

СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ИХ КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ И ВЛАДЕНИЕ АКЦИЯМИ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка	Доля обычно- венных акций	Иные должности, занимаемые в Банке или других организациях
Лихачев Алексей Владимирович Год рождения – 1962 г.	Член Правления	с 1999 г.	0,47%	0,47%	Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», член Правления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Мазука Татьяна Борисовна Год рождения – 1972 г.	Член Правления	с 2002 г.	0,00%	0,00%	Начальник Казначейства ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Туев Андрей Александрович Год рождения – 1965 г.	Председатель Правления	с 1999 г.	0,53%	0,53%	Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Убайдуллаева Гюльнара Сраждиновна Год рождения – 1966 г.	Член Правления	с 2000 г.	0,00%	0,00%	Главный бухгалтер ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Червонных Алексей Владимирович Год рождения – 1968 г.	Член Правления	с 2000 г.	0,00%	0,00%	Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», Генеральный директор ОАО «Пермоблнефть», Генеральный директор ООО «Уральская промышленная инвестиционная компания»

Изменения в составе Правления, имевшие место в отчётном году.

Изменений в составе Правления в отчётном году не было.

Сведения о сделках, совершенных членами Правления, по приобретению или отчуждению акций ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК».

В отчетном году членами Правления сделки по приобретению или отчуждению акций не совершались.

СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЕГО КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ И ВЛАДЕНИЕ АКЦИЯМИ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Ф.И.О., год рождения	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка	Доля обычно- венных акций	Иные должности, занимаемые в Банке или других организациях
Туев Андрей Александрович Год рождения – 1965 г.	с 1999 г.	0,53%	0,53%	Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

Сведения о сделках, совершенных Председателем Правления, по приобретению или отчуждению акций ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК».

В отчетном году сделки по приобретению или отчуждению акций не совершались.

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

Размер вознаграждения членам Наблюдательного Совета по результатам отчетного года определяется решением годового Общего собрания акционеров, размер вознаграждения единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) определяется в соответствии с условиями трудового договора, заключенного от имени Банка Председателем Наблюдательного Совета, размер вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа (Правления) определяется в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных от имени Банка Председателем Правления.

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного в отчетном году всем лицам, входящим в состав органов управления Банка (членам Наблюдательного Совета, членам коллегиального исполнительного органа (Правления), единоличному исполнительному органу (Председателю Правления)) составил 47 176,8 тыс. руб.

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ВНЕШНИМИ АУДИТОРАМИ

Внешний аудитор	Длительность оказания услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка	Наличие (отсутствие) имущественных интересов внешнего аудитора (за исключением оплаты аудиторских услуг) в Банке	Наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком	Наличие (отсутствие) фактов оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг, определенных п.4 ст.1 Федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (Об аудиторской деятельности)
ООО «Класс-Аудит» (г. Екатеринбург)	с 2002 года	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
ЗАО «БДО» (г. Москва)	с 2007 года	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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 и прибыльности.

Банк следует положениям Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению акционерными обществами, созданными на территории РФ, распоряжением ФКЦБ РФ от 04.04.2002 года № 421/р.

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.

Деятельность органов управления Банка: Общего собрания акционеров; Наблюдательного Совета; Правления; Председателя Правления определяется и регламентируется Уставом Банка, «Положением о Наблюдательном Совете», «Положением о Правлении», «Положением о Председателе Правления».

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 Общим собранием акционеров. Председатель Правления избирается Общим собранием акционеров. Образование Правления и досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляется Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка. Наблюдательный Совет определяет как количественный, так и персональный состав Правления.

В составе Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка отсутствуют лица, являющиеся участниками, членами коллегиальных и/или единоличных органов управления или работниками других кредитных организаций.

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

В Банке создана и функционирует система внутреннего контроля. Система внутреннего контроля позволяет обеспечивать соблюдение сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, а также органов государственной власти и управления, профессиональной этики, внутренних документов Банка, а также осуществлять контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Банк доводит необходимую информацию до сведения заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в обществе или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность общества.

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 информационный сайт ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», на котором регулярно и оперативно осуществляется раскрытие информации о Банке. Банком обеспечена возможность свободного и необременительного доступа к раскрываемой информации.

В 2011 году Банк планирует присоединиться к Кодексу этических принципов банковского дела Ассоциации Российских Банков, одобренному XIX Съездом Ассоциации Российских Банков в 2008 году. Данный Кодекс устанавливает этические принципы и нормы, которыми руководствуются кредитные организации в гражданско-правовых и иных отношениях с клиентами, органами государственной власти и местного самоуправления, деловыми партнерами, а также с акционерами и работниками самих кредитных организаций.