



Предварительно утвержден
Наблюдательным Советом
ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
12.04.2012г., протокол № 2

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием акционеров
ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
24.05.2012г., протокол № 32

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2011 год

Оглавление

Общая информация о Банке	3
Положение Банка в отрасли	5
Отчет Наблюдательного Совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	6
Информация об объеме использованных Банком в 2011 году энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражениях	13
Приоритетные направления. Перспективы развития	14
Описания основных рисков, связанных с деятельностью Банка	15
Отчет о выплате дивидендов по акциям Банка	18
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	19
Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	19
Состав Наблюдательного Совета, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного Совета, имевших место в отчётном году, сведения о членах Наблюдательного Совета, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями в течение отчетного года, и сведения о сделках, совершенных членами Наблюдательного Совета, по приобретению или отчуждению акций Банка	20
Сведения о членах Правления, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями в течение отчетного года, и сведения о сделках, совершенных членами Правления, по приобретению или отчуждению акций Банка	22
Сведения о Председателе Правления, в том числе его краткие биографические данные и владение акциями в течение отчетного года, и сведения о сделках, совершенных Председателем Правления, по приобретению или отчуждению акций Банка	24
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	24
Взаимоотношения с внешними аудиторами	25
Сведения о соблюдении Банком кодекса корпоративного управления	25

Общая информация о Банке

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» - современный универсальный кредитно-финансовый институт, входящий в число лидеров банковской системы Пермского края.

Полное официальное наименование:

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

Сокращенное наименование:

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

Фактический адрес:

614000, Россия, город Пермь, улица Екатерининская, дом 120

Данные о регистрации Банка и действующих лицензиях:

Дата внесения в КГР: 17.08.1992г.

Регистрационный номер: 2011

Лицензии:

- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 2011 от 29 февраля 2012 года;
- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 2011 от 29 февраля 2012 года.

Регистрационный номер в Системе страхования вкладов: № 522, внесен 27.01.05г.

Перечень осуществляемых банковских операций и предоставляемых услуг

(в соответствии с лицензиями):

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических (в том числе банков – корреспондентов) и физических лиц по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Уставный капитал:

По состоянию на 01.01.2012г. уставный капитал Банка составляет 3 204 000 тыс. руб.

Рейтинги, присвоенные Банку:

Рейтинговое агентство	Рейтинг
AK&M	«А» - Банк относится к классу заемщиков с высоким уровнем надежности
«Эксперт РА»	«В++» - Приемлемый уровень кредитоспособности

Аудиторы:

Вид проверяемой отчетности	Аудиторская компания	Аудиторская компания
Отчетность по РСБУ	ООО «Класс-Аудит» Лиц. № Е 004612 от 27.06.03 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 25.06.02 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
- Российская национальная ассоциация СВИФТ
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ)
- Международная платежная система Visa International
- Международная платежная система MasterCard
- Пермский банковский союз
- Пермская торгово-промышленная палата

Адрес официального информационного сайта Банка в сети Интернет:

<http://www.ecoprombank.ru/>

Положение Банка в отрасли

По итогам 2011 года Банк занимает устойчивые позиции в рейтингах крупнейших банков Урала и России.

Положение Банка в рейтингах РИА РосБизнесКонсалтинг на 01.01.12г.¹

Рейтинги	Позиция Банка в рейтинге
Крупнейшие банки России (по величине чистых активов)	217
Топ500 прибыльных банков	216
Топ500 банков по кредитному портфелю	217
Топ500 банков по кредитам юридическим лицам	184
Топ500 банков по кредитам физическим лицам	289
Топ500 банков по депозитному портфелю	217
Топ500 банков по депозитам юридических лиц	175
Топ500 банков по депозитам физических лиц	251

По данным журнала «Эксперт-Урал»² по состоянию на 01.01.2012г. в рейтинге кредитных организаций Уральского региона Банк занимает 18 место по величине активов, 10 место по величине капитала и 19 место по величине полученной за 2011 год прибыли.

В 2011 году Банк по-прежнему демонстрирует один из наиболее высоких показателей по темпам роста активов среди самостоятельных кредитных учреждений Пермского края. При этом темпы роста активов Банка (117%) в целом сопоставимы с темпами роста активов банковского сектора Пермского региона (120%) и Российской Федерации в целом (123%).

В 2011 году Банк сохранил свои позиции на всех основных сегментах рынка Пермского края, а по ряду продуктовых направлений рыночная доля Банка увеличилась.

Позиции Банка на рынке банковских услуг Пермского края³

Наименование показателей	Доля рынка на 01.01.2012г.	
	среди всех банков	среди самостоятельных банков
Активы-нетто	3,8%	32,5%
Уставный капитал	—	59,3%
Кредиты юридическим лицам	3,0%	42,1%
Кредиты физическим лицам	0,7%	8,7%
Привлеченные средства юридических лиц ⁴	6,8%	16,0%
Привлеченные средства физических лиц	1,8%	45,7%

¹ <http://rating.rbc.ru>

² <http://www.expert-ural.com>

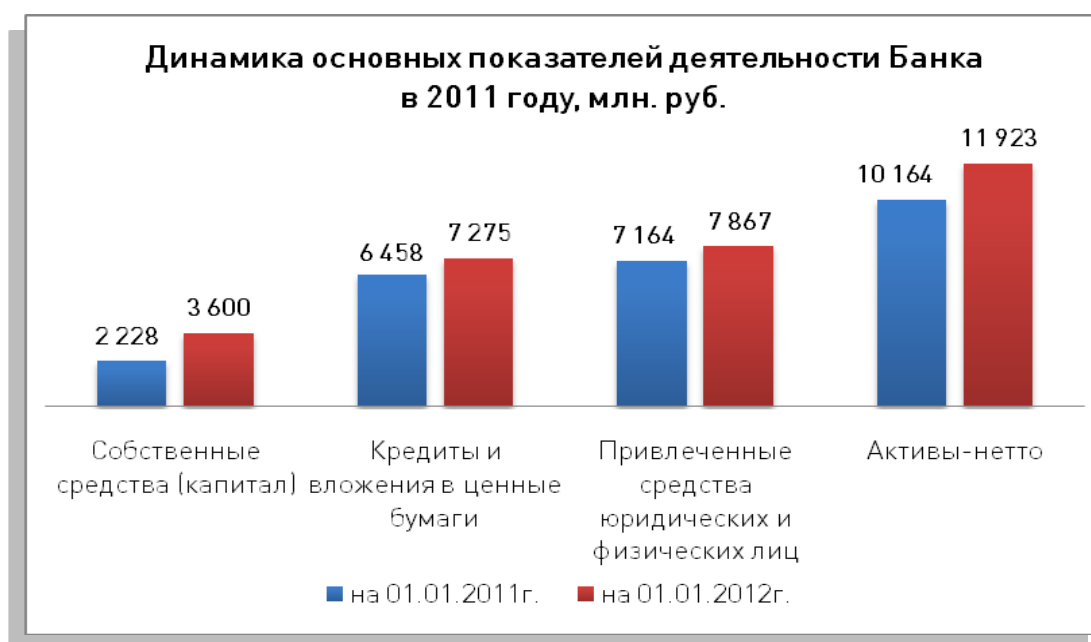
³ При расчете доли рынка использованы данные о состоянии продуктовых рынков, полученные на основании информации Приложения к Бюллетеню банковской статистики и состояния экономики Пермского края, подготовленного Главным управлением Банка России по Пермскому краю, а также информация по самостоятельным кредитным организациям Пермского края (источник: <http://www.cbr.ru>)

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

Достигнутые на 01.01.2012г. результаты обеспечили Банку 1 место среди самостоятельных кредитных организаций Пермского края по величине собственных средств (капитала) и объему средств, привлеченных от юридических лиц, а также 2 место по объему средств, привлеченных от физических лиц, и размеру кредитного портфеля.

По итогам 2011 года прибыль до налогообложения составила 136 млн. руб., при этом показатели рентабельности деятельности Банка находятся на уровне, сложившемся в среднем по самостоятельным кредитным учреждениям Прикамья.

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



За 2011 год активы-нетто Банка увеличились на 17% или 1 759 млн. руб. и достигли по состоянию на 01.01.2012г. 11 923,2 млн. руб.

Пассивы

Основными источниками для осуществления активных операций Банка в 2011 году являлись:

- привлеченные средства клиентов – юридических лиц (45% пассивов Банка на 01.01.2012г.);
- собственные средства Банка (28% пассивов Банка на 01.01.2012г.);
- привлеченные средства клиентов – физических лиц (21% пассивов Банка на 01.01.2012г.).

В декабре 2011 года произошло увеличение уставного капитала Банка до 3 204 млн. руб. путем дополнительной эмиссии акций на сумму 1 500 млн. руб. и, как следствие, повышение показателей надежности.

Собственные средства (капитал) Банка за 2011 год увеличились на 62% и составили на 01.01.2012г. 3 599,8 млн. руб., при этом значение норматива достаточности капитала возросло за отчетный год с 27,2% до 35,9% (предельное значение, установленное Банком России – 10%).

Совокупный объем привлеченных средств клиентов – юридических и физических лиц – увеличился за 2011 год на 10% и составил на 01.01.2012г. 7 867,2 млн. руб.

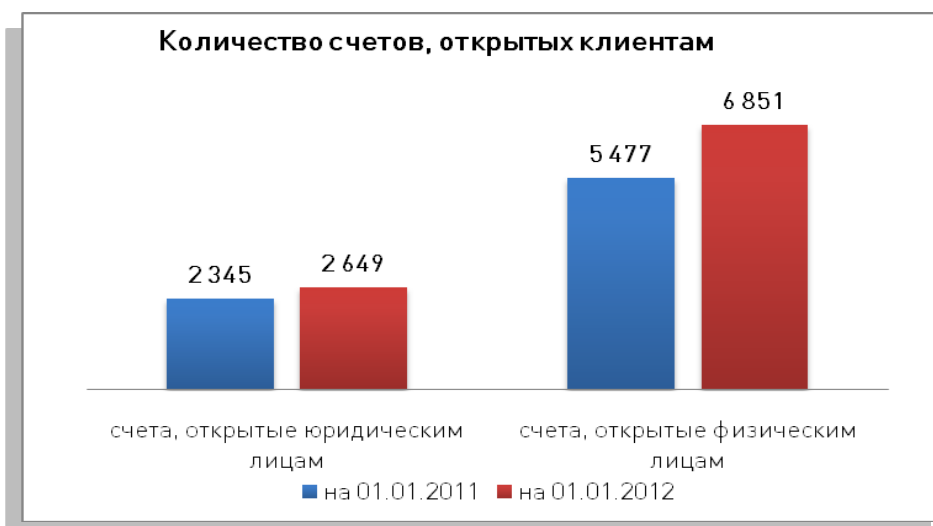
Основные усилия Банка в 2011 году были направлены на диверсификацию пассивов, рост доли срочного привлечения с целью повышения устойчивости ресурсной базы.

Следствием проводимой Банком политики стало увеличение за 2011 год средств, привлеченных Банком на депозиты юридических лиц и вклады физических лиц, более чем в 2 раза, что компенсировало снижение остатков средств на расчетных счетах юридических лиц.



Совокупное количество обслуживаемых Банком счетов увеличилось за 2011 год на 22% и в общей сложности на 01.01.2012г. достигло 9,5 тыс. счетов, в том числе:

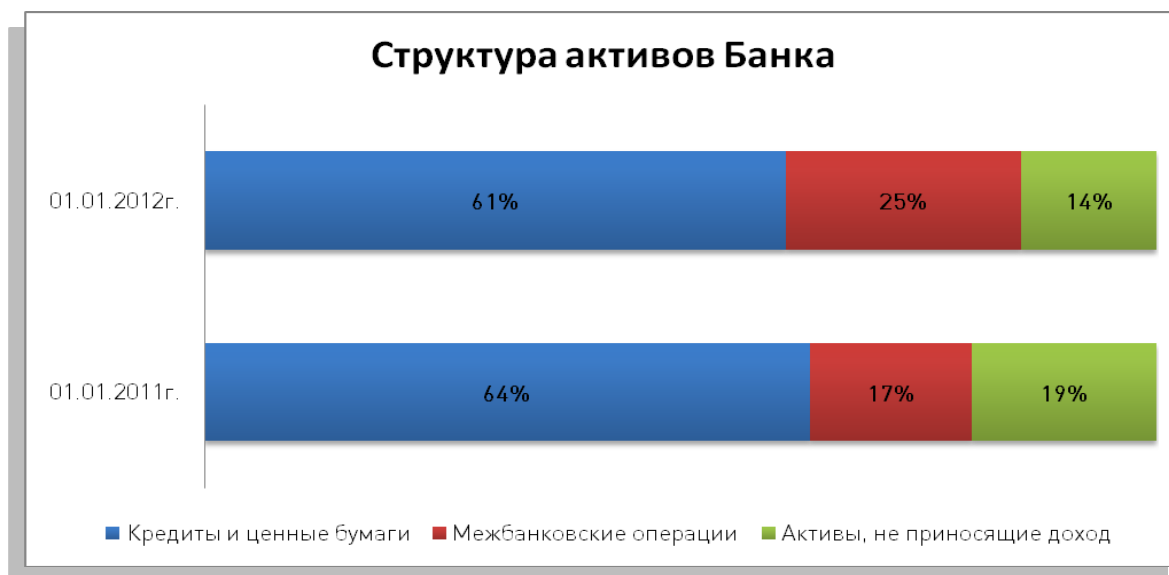
- счета, открытые клиентам – юридическим лицам, - 2,6 тыс. счетов (прирост за год 13%);
- счета, открытые клиентам – физическим лицам, - 6,9 тыс. счетов (прирост за год 25%).



Активы

Активы, приносящие доход, за 2011 год увеличились на 25% и составили на 01.01.2012г. 10 222,6 млн. руб. (86% совокупных активов-нетто), в том числе:

- кредитные вложения 6 175,3 млн. руб. (60% работающих активов);
- вложения в ценные бумаги 1 100,0 млн. руб. (11% работающих активов);
- межбанковские операции 2 947,3 млн. руб. (29% работающих активов).



Приоритетным направлением вложения средств являлось для Банка кредитование, прежде всего, корпоративных клиентов - предприятий малого и среднего бизнеса. Совокупный объем кредитного портфеля Банка на 01.01.2012г. составил 6 175,3 млн. руб. Доля этого направления размещения средств составила 52% от активов Банка на конец отчетного года. Структура кредитного портфеля Банка осталась неизменной – 90% ссудной задолженности Банка формируют кредиты, предоставленные корпоративным клиентам.

Общая сумма выданных за 2011 год Банком кредитов составляет 5 514,7 млн. руб., в том числе:

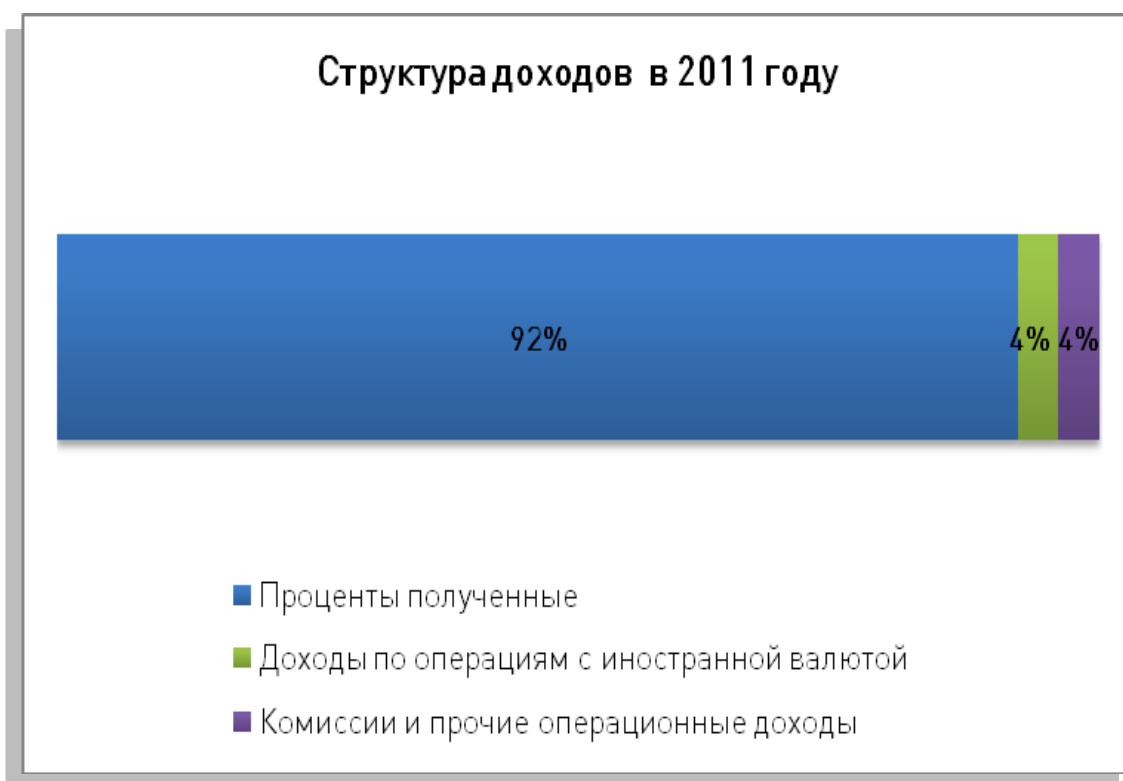
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 4 475,9 млн. руб.,
- физическим лицам – 1 038,8 млн. руб.

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 01.01.2012г. составляет 9,6%, при этом обеспеченность кредитного портфеля залогами составляет 128%.

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 01.01.2012г. составил 2,5% (по кредитным организациям Пермского края в целом данный показатель составляет 6,1%).

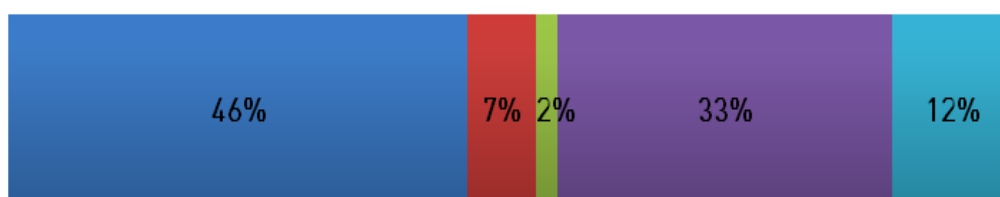
Доходы, расходы, прибыль

Объем и структура полученных доходов и произведенных расходов Банка в 2011 году определяются, прежде всего, фактически сложившейся структурой и динамикой привлеченных и размещенных средств.



Общая сумма доходов Банка за 2011 год составила 868,0 млн. руб. Лидирующее место в структуре доходов по-прежнему занимают процентные доходы (92%), прежде всего, проценты, полученные по кредитам корпоративным клиентам (82%). 8% совокупных доходов Банка составляют непроцентные доходы. Из них 4% формируют доходы по операциям с иностранной валютой (доходы от конверсионных операций, валютного дилинга, услуг валютного контроля), 4% – комиссии и прочие операционные доходы (комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию, операциям с банковскими картами и операциям инкассации).

Структура расходов в 2011 году



- Проценты уплаченные
- Расходы по операциям с ценными бумагами
- Комиссии и прочие расходы
- Неоперационные расходы
- Расходы на формирование резервов на возможные потери

Общая сумма расходов Банка за 2011 год составляет 731,9 млн. руб. В структуре расходов основной статьей операционных затрат являются проценты, уплаченные по счетам клиентов. Их доля по итогам 2011 года составила 53% (включая проценты по выпущенным Банком ценным бумагам). Неоперационные расходы (расходы, связанные с функционированием Банка) составляют 33% совокупных расходов Банка. 12% расходов Банка приходится на расходы по формированию резервов по активным операциям Банка.

Показатели эффективности деятельности

№ п/п	Наименование показателей	2010 год	2011 год	Темпы роста 2011 год / 2010 год
1.	Прибыль до налогообложения за период, тыс. руб.	69 390	136 143	196%
2.	Прибыль после налогообложения за период, тыс. руб.	51 634	104 192	202%
3.	Рентабельность активов, % годовых	0,8%	1,5%	188%
4.	Рентабельность акционерного капитала, % годовых	3,0%	5,8%	193%

Одним из основных показателей эффективности деятельности любого банка является полученная им прибыль. По итогам 2011 года **прибыль до налогообложения** Банка составила 136,1 млн. руб. (прирост к предыдущему году 96% или 67 млн. руб.), **прибыль после налогообложения** Банка составила 104,2 млн. руб. (прирост к предыдущему году 102% или 53 млн. руб.). Показатели рентабельности деятельности в 2011 году - **рентабельность активов** 1,5% годовых, **рентабельность акционерного капитала** 5,8% годовых – также почти в 2 раза превышают показатели 2010 года.

Выполнение нормативных требования Банка России

При осуществлении своей деятельности Банк неукоснительно соблюдает обязательные нормативные требования, установленные Банком России.

	Обязательные нормативы, установленные Банком России	Значение, установленное ЦБ РФ	Фактическое значение на 01.01.2012г.
H1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	мин 10,0%	35,9%
H2	Норматив мгновенной ликвидности	мин 15,0%	128,56%
H3	Норматив текущей ликвидности	мин 50,0%	105,02%
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	макс 120,0%	12,44%
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	макс 25,0%	21,96%
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	макс 800,0%	135,66%
H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	макс 50,0%	7,29%
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	макс 3,0%	0,66%
H12	Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	макс 25,0%	0,00%

Выполнение Бюджета Банка за 2011 год

Бюджет производства за 2011 год (тыс.руб)

№ п/п	Наименование статей баланса	Целевое значение на 01.01.2012г.	Фактическое значение на 01.01.2012г.	Выполнение плана, %
	ПАССИВЫ			
1.	Платные пассивы	12 352 991	7 867 203	64%
1.1.	Выпущенные ценные бумаги	1 024 283	737 637	72%
1.2.	Привлеченные средства юридических лиц:	8 900 692	4 640 204	52%
1.2.1.	депозиты юридических лиц	1 937 068	3 039 076	157%
1.2.2.	средства на расчетных счетах юридических лиц	6 963 624	1 601 128	23%
1.3.	Привлеченные средства физических лиц:	2 428 016	2 489 362	103%
1.3.1.	вклады физических лиц	2 291 818	2 416 140	105%
1.3.2.	средства на текущих счетах физических лиц	136 198	73 222	54%
1.4.	Межбанковские операции	0	0	0%
2.	Бесплатные пассивы	4 802 642	4 055 991	84%
2.1.	Собственные средства	3 760 297	3 358 393	89%
2.2.	Резервы и прочие пассивы	1 042 345	697 598	67%
	ИТОГО ПАССИВЫ	17 155 633	11 923 194	70%
	АКТИВЫ			
1.	Активы, приносящие доход	15 788 580	10 222 610	65%
1.1.	Кредиты:	12 909 160	6 175 313	48%

1.1.1.	кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 651 372	5 580 990	44%
1.1.2.	кредиты физическим лицам	257 788	594 323	231%
1.2.	Ценные бумаги	333	1 100 000	330 330%
1.4.	Межбанковские операции	2 879 087	2 947 297	102%
2.	Активы, не приносящие доход	1 367 053	1 700 584	124%
2.1.	Высоколиквидные активы	150 000	77 946	52%
2.2.	Имущество и прочие активы	1 217 053	1 622 638	133%
	ИТОГО АКТИВЫ	17 155 633	11 923 194	70%

Бюджет доходов и расходов за 2011 год (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей доходов / расходов	План 2011 год	Факт 2011 год	Выполнение плана, %
	ДОХОДЫ			
1.	Проценты полученные:	1 182 636	793 801	67%
1.1.	по ссудам:	1 169 170	751 538	64%
1.1.2.	юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 136 368	711 461	63%
1.1.3.	физическим лицам	37 802	40 077	106%
1.2.	по межбанковским операциям	13 466	42 263	314%
2.	Доходы по операциям с ценными бумагами	8	6 785	89 105%
3.	Доходы по операциям с иностранной валютой	160 000	32 996	21%
4.	Комиссии полученные и прочие операционные доходы	36 043	34 441	96%
	ИТОГО ДОХОДЫ	1 378 686	868 024	63%
	РАСХОДЫ			
1.	Проценты уплаченные:	374 439	334 736	89%
1.1.	по привлеченным средствам юридических лиц:	226 420	188 707	83%
1.1.1.	по депозитам юридических лиц	222 397	186 606	84%
1.1.2.	по средствам на расчетных счетах юридических лиц	4 023	2 101	52%
1.2.	по привлеченным средствам физических лиц:	148 019	144 931	98%
1.2.1.	по вкладам физических лиц	146 464	144 005	98%
1.2.2.	по средствам на текущих счетах физических лиц	1 555	926	60%
1.3.	по межбанковским операциям	0	1 098	100%
2.	Расходы по операциям с ценными бумагами	53 235	49 879	94%
3.	Расходы по операциям с иностранной валютой	280	333	119%
4.	Комиссии уплаченные и прочие операционные расходы	12 955	15 442	119%
5.	Расходы по созданию резервов на возможные потери (сальдо)	405 982	88 307	22%
6.	Неоперационные расходы	240 421	243 185	101%
	ИТОГО РАСХОДЫ	1 087 311	731 881	67%
	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	291 375	136 143	47%
	Налог на прибыль	72 574	31 951	44%
	ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	218 801	104 192	48%

По состоянию на 01.01.2012г. совокупный объем активов-нетто Банка составляют 11 923,2 млн. руб. (выполнение плана 70%). Платные пассивы составляют 7 867,2 млн. руб. (выполнение плана 64%). Невыполнение плана по пассивной части Бюджета связано, прежде всего, с фактической динамикой остатков средств на расчетных счетах действующих клиентов – юридических лиц, выполнение плана по данному показателю по итогам года составило 23%.

Невыполнение плана по остаткам на расчетных счетах несколько компенсировало перевыполнение плана по срочным пассивам. Прежде всего, это касается депозитов юридических лиц, объем которых по итогам года достиг 3 039,1 млн. руб. (выполнение плана 157%). Кроме того, рост объема вкладов физических лиц к концу года до 2 416,1 млн. руб. обеспечил перевыполнение плана по данному направлению на 5 %.

Невыполнение плана по пассивной части повлекло, соответственно, невыполнение плана по активным операциям. Совокупный объем работающих активов по итогам года составляет 10 222,6 млн. руб., таким образом, выполнение плана составляет 65%, что отразилось на получении процентных доходов в объеме, меньше запланированного (выполнение плана 67%), и невыполнении плана по прибыли. По итогам 2011 года прибыль после налогообложения составила 104,2 млн. руб. (48% плана).

Информация об объеме использованных Банком в 2011 году энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражениях

№ п/п	Виды энергетических ресурсов	Объем использования в 2011 году	
		в натуральном выражении	в тыс. руб.
1.	Тепловая энергия	423 Гкал	488,6
2.	Электрическая энергия	416 512 КВт	1 918,5
3.	Бензин автомобильный	23 936л	623,2
4.	Топливо дизельное	14 722л	360,8

Приоритетные направления. Перспективы развития

Стратегия развития ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» направлена на построение современного универсального банковского бизнеса, основанного на прочных долговременных отношениях с клиентами как в сегменте юридических, так и физических лиц. Определяющим принципом развития Банка является укрепление рыночных позиций в регионе и расширение доли своего присутствия на рынке банковских услуг Пермского края. Залогом достижения поставленных целей является устойчивое финансовое положение, растущая клиентская база, уверенное развитие всех основных направлений бизнеса.

В рамках реализации принятой Банком Стратегии основными направлениями деятельности в 2012 году станут:

- **расширение продуктового ряда Банка** как в сегменте юридических, так и физических лиц;
- **оптимизация бизнес-процессов** с целью сокращения доли ручного труда, повышения производительности труда персонала и возможности предоставления клиентам Банка современного уровня сервиса;
- **повышение возможностей информационных систем** как в части увеличения объема проводимых операций, так и в части расширения функционала используемых систем. Задачей данного направления является обеспечение технологической поддержки планов Банка по расширению продуктового ряда и обслуживания растущего объема операций;
- **развитие инфраструктуры обслуживания клиентов**, прежде всего, в части развития сети автоматизированных устройств обслуживания банковских карт;
- **внедрение современных методов управления Банком**. Внедряемые методы управления направлены, прежде всего, на повышение скорости и качества инновационного процесса, эффективности управления издержками, совершенствование процессов планирования и контроля деятельности.

Кроме того, в число приоритетных задач входит повышение лояльности и прибыльности существующей клиентской базы путем совершенствования системы обслуживания и целенаправленных продаж клиентам дополнительных услуг на основании анализа их потребностей.

Ожидаемым результатом реализации данных мероприятий является рост объема операций темпами не ниже 20% в год и повышение показателей эффективности более чем в 4 раза.

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, а также методы управления и контроля определены в Политике по управлению рисками в ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», основанной на нормативных документах Банка России и 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 над управлением рисками в Банке осуществляется Наблюдательным Советом. Источником информации об уровне рисков для органов управления Банка является отчетность, предоставляемая Отделом анализа рисков (ежемесячно, ежеквартально).

Все ежеквартальные отчеты, а также Отчет о соблюдении лимитов кредитования в обязательном порядке рассматриваются на заседаниях Наблюдательного Совета Банка.

По состоянию на 01.01.2012г. утвержденная Наблюдательным Советом Банка оценка совокупного уровня риска «Удовлетворительная» (по двухбалльной шкале оценки). С учетом параметров стресс-тестирования норматив Н1 по состоянию на 01.01.2012г. составил 21,7% при фактическом значении норматива Н1 – 35,9%.

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

Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения 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.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на постоянной основе, 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.

В Банке создана система лимитирования операций по размещению денежных средств. Кредитной политикой Банка установлены ограничения на проведение операций: по региональным и отраслевым признакам, со связанными с Банком лицами и инсайдерами, лимит вложений в инвестиционный проект.

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 основных показателей качества системы управления кредитным риском является низкая доля просроченной задолженности в совокупном объеме кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2012г. доля просроченной задолженности составила 2,5% (для сравнения, по кредитным организациям Пермского края (включая филиалы и региональные банки) данный показатель составляет 6,1%).

По итогам 2011 года совокупный уровень кредитного риска оценивается как средний, что согласно Политике по управлению рисками является приемлемой оценкой данного вида риска.

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.

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. Не реже одного раза в месяц проводится стресс-тестирование к риску ликвидности.

Результатом проводимой Банком политики по управлению риском ликвидности является обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и независимость от ресурсов краткосрочного привлечения (например, с рынка межбанковского кредитования). Основные показатели состояния ликвидности – нормативы – выполняются Банком с существенным запасом. Среднемесячное за 2011 год значение норматива Н2 (норматив мгновенной ликвидности) составляет 63,5% (минимальное значение 15%), норматива Н3 (норматив текущей ликвидности) – 79,7% (минимальное значение 50%).

По итогам 2011 года совокупный уровень риска ликвидности оценивается как низкий, что согласно Политике по управлению рисками является приемлемой оценкой данного вида риска.

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. Потери, вызванные влиянием правового и репутационного риска, учитываются в составе операционного риска.

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 событий операционного риска Банк экстраполирует на будущие периоды с целью прогнозирования влияния операционного риска на деятельность Банка.

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 01.01.2012г. значение норматива Н1 с учетом составляющей операционного риска составляет 36% (минимальное значение 10%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом операционного риска значительно превышает предельное значение норматива достаточности капитала (10%), что свидетельствует о высокой защищенности Банка от подверженности операционному риску.

По итогам 2011 года совокупный уровень операционного риска оценивается как низкий, что согласно Политике по управлению рисками является приемлемой оценкой данного вида риска.

Отчет о выплате дивидендов по акциям Банка

Общим собранием акционеров ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" 27 мая 2011г. (Протокол № 30 от 31 мая 2011г.) было принято решение о начислении и выплате дивидендов за 2010г. по обыкновенным именованным бездокументарным акциям и привилегированным именованным бездокументарным акциям.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров в 2011г. были начислены и выплачены дивиденды в размере:

Акции	Сумма начисленных дивидендов в 2011г. (руб.)	Сумма выплаченных дивидендов в 2011г. (руб.)
Обыкновенные именные бездокументарные	47 200 772,30	47 198 006,08
Привилегированные именные бездокументарные	3 000,00	1 020,00
Итого:	47 203 772,30	47 199 026,08

По состоянию на 01 января 2012г. размер неисполненного обязательства по выплате начисленных в 2011 году дивидендов составляет 4 319 рублей 22 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 2011 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.	480 203,36	568 421,457	1 140 319,879	518 741,947	701 152,541	1 092 978,874
Всего, тыс. руб.	4 501 818,058					

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, сведения о членах Наблюдательного Совета, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями в течение отчетного года, и сведения о сделках, совершенных членами Наблюдательного Совета, по приобретению или отчуждению акций Банка

1. Состав Наблюдательного Совета ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" по состоянию на 01.01.2011г.:

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка на 01.01.2011г.	Доля обыкновенных акций на 01.01.2011г.	Иные должности, занимаемые в Банке или других организациях
Войтеховский Анатолий Геннадьевич Год рождения - 1966	Член Наблюдательного Совета	с 2009г.	1,88%	1,88%	Генеральный директор ООО "Ростопром- Пермь", 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	Член Наблюдательного Совета	с 2007г.	0,00%	0,00%	Председатель Совета директоров ОАО "Соликамский магниевый завод", Директор ООО "Крис"
Коровкин Валерий Яковлевич Год рождения - 1950	Член Наблюдательного Совета	с 2006г.	0,00%	0,00%	Генеральный директор ЗАО "Пермполиимпэкс"
Макаров Сергей Евгеньевич Год рождения - 1964	Член Наблюдательного Совета	с 1998г.	0,00%	0,00%	Генеральный директор ЗАО "Западно-Уральская химическая компания"
Нелюбин Владимир Александрович Год рождения - 1961	Председатель Наблюдательного Совета	с 2006г.	0,09%	0,09%	Президент ОО "Федерация греко- римской борьбы Пермского края", Директор по экономике, член Совета директоров ОАО "Элиз"
Пискунова Валентина Егоровна Год рождения - 1951	Член Наблюдательного Совета	с 2004г.	0,00%	0,00%	Начальник валютно- финансового отдела ОАО "Сильвинит"
Туев Андрей Александрович Год рождения - 1965	Член Наблюдательного Совета	с 2006г.	0,53%	0,53%	Председатель Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК", член Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
Шнейдер Александр Оскарович Год рождения - 1963	Член Наблюдательного Совета	с 2002г.	0,00%	0,00%	Генеральный директор ЗАО "Аудиторская фирма "Легион-аудит"
Шилов Геннадий Михайлович Год рождения - 1955	Член Наблюдательного Совета	с 2010г.	0,00%	0,00%	Генеральный директор ОАО "Минеральные удобрения"

2. 27 мая 2011 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 на 01.01.2012г.	Доля обыкновенных акций на 01.01.2012г.	Иные должности, занимаемые в Банке или других организациях
Войтеховский Анатолий Геннадьевич Год рождения – 1966	Член Наблюдательного Совета	с 2009г.	0,999%	0,999%	Генеральный директор ООО "Ростопром- Пермь", 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	Член Наблюдательного Совета	с 2007г.	0,00%	0,00%	Председатель Совета директоров ОАО "Соликамский магниевый завод", Директор ООО "Крис"
Лихачев Алексей Владимирович Год рождения – 1962	Член Наблюдательного Совета	с 2011 г.	0,25%	0,25%	Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
Макаров Сергей Евгеньевич Год рождения – 1964	Член Наблюдательного Совета	с 1998г.	0,00%	0,00%	Генеральный директор ЗАО "Западно- Уральская химическая компания"
Нелюбин Владимир Александрович Год рождения – 1961	Председатель Наблюдательного Совета	с 2006г.	0,047%	0,047%	Президент ОО "Федерация греко- римской борьбы Пермского края", Директор по экономике, член Совета директоров ОАО "Элиз"
Пискунова Валентина Егоровна Год рождения – 1951	Член Наблюдательного Совета	с 2004г.	0,00%	0,00%	Иные должности в Банке или других организациях не занимает
Туев Андрей Александрович Год рождения – 1965	Член Наблюдательного Совета	с 2006г.	0,28%	0,28%	Председатель Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК", член Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
Шарабайко Александр Федорович Год рождения 1977	Член Наблюдательного Совета	с 2011 г.	0,00%	0,00%	Начальник Управления финансов ОАО "Уралкалий"
Шилов Геннадий Михайлович Год рождения – 1955	Член Наблюдательного Совета	с 2010г.	0,00%	0,00%	Генеральный директор ОАО "Минеральные удобрения"

3. С 27.05.2011г. по 31.12.2011г. 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. члена Наблюдательного Совета	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
Войтеховский Анатолий Геннадьевич	Член Наблюдательного Совета	17.10.2011	1,88	0
		08.12.2011	0	0,999
Лихачев Алексей Владимирович	Член Наблюдательного Совета	17.10.2011	0,47	0
		08.12.2011	0	0,25
Туев Андрей Александрович	Член Наблюдательного Совета	25.05.2011	0,53	18,48
		17.10.2011	18,48	0
		08.12.2011	0	0,28

Сведения о членах Правления, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями в течение отчетного года, и сведения о сделках, совершенных членами Правления, по приобретению или отчуждению акций Банка

1. Состав Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" по состоянию на 01.01.2011г.:

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка на 01.01.2012г.	Доля обыкновенных акций	Иные должности, занимаемые в Банке или других организациях
Лихачёв Алексей Владимирович Год рождения – 1962	Член Правления	с 1999г.	0,25%	0,25%	Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
Мазука Татьяна Борисовна Год рождения – 1972	Член Правления,	с 2002г.	0,00%	0,00%	Начальник Казначейства, Заместитель Главного бухгалтера ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
Туев Андрей Александрович Год рождения – 1965	Председатель Правления	с 1999г.	0,28%	0,28%	Председатель Правления, Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
Убайдуллаева Гюльнара Сраждиновна Год рождения – 1966	Член Правления	с 2000г.	0,00%	0,00%	Главный бухгалтер ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
Червонных Алексей Владимирович Год рождения – 1968	Член Правления	с 2000г.	0,00%	0,00%	Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК", Генеральный директор ОАО "Пермоблнефть", Генеральный директор ООО "Уральская промышленная инвестиционная компания"

2. 27 мая 2011 года решением Наблюдательного Совета Банка избрано Правление в составе:

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка на 01.01.2012г.	Доля обыкновен ных акций	Иные должности, занимаемые в Банке или других организациях
Лихачёв Алексей Владимирович Год рождения – 1962	Член Правления	с 1999г.	0,25%	0,25%	Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
Мазука Татьяна Борисовна Год рождения – 1972	Член Правления,	с 2002г.	0,00%	0,00%	Начальник Казначейства, Заместитель Главного бухгалтера ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
Туев Андрей Александрович Год рождения – 1965	Председатель Правления	с 1999г.	0,28%	0,28%	Председатель Правления, Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
Убайдуллаева Гюльнара Сраждиновна Год рождения – 1966	Член Правления	с 2000г.	0,00%	0,00%	Главный бухгалтер ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
Червонных Алексей Владимирович Год рождения – 1968	Член Правления	с 2000г.	0,00%	0,00%	Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК", Генеральный директор ОАО "Пермоблнефть", Генеральный директор ООО "Уральская промышленная инвестиционная компания"
Новиков Виктор Николаевич	Член Правления	с 2011г.	0,00%	0,00%	Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"

3. С 27.05.2011г. по 31.12.2011г. изменений в составе Правления не было.

Сведения о сделках, совершенных членами Правления, 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
Лихачев Алексей Владимирович	Член Наблюдательного Совета, член Правления	17.10.2011	0,47	0
		08.12.2011	0	0,25
Туев Андрей Александрович	Член Наблюдательного Совета, член Правления, Председатель Правления	25.05.2011	0,53	18,48
		17.10.2011	18,48	0
		08.12.2011	0	0,28

Сведения о Председателе Правления, в том числе его краткие биографические данные и владение акциями в течение отчетного года, и сведения о сделках, совершенных Председателем Правления, по приобретению или отчуждению акций Банка

Единоличный исполнительный орган, Ф.И.О., год рождения	Время работы на должности	Доля в уставном капитале Банка на 01.01.2012	Доля обыкновенных акций на 01.01.2012	Иные должности, занимаемые в Банке или других организациях
Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" Туев Андрей Александрович Год рождения – 1965	с 1999г.	0,28%	0,28%	Член Наблюдательного Совета ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК", Член Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"

Сведения о сделках, совершенных Председателем Правления, 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
Туев Андрей Александрович	Председатель Правления, член Правления, член Наблюдательного совета	25.05.2011	0,53	18,48
		17.10.2011	18,48	0
		08.12.2011	0	0,28

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

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 46 907,4 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 30.12.2008г. № 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 распоряжением ФКЦБ РФ от 04.04.2002 года № 421/р.

В 2011 году Банк присоединился 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.

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 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 и Председателя Правления осуществляется 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 органов управления Банка отсутствуют лица, являющиеся участниками, членами коллегиальных, 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 всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, органов государственной власти и управления, профессиональной этики, внутренних документов Банка, а также осуществлять контроль над 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 и доступность информации всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации 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.