

Предварительно утверждён  
Наблюдательным советом  
ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

Протокол № 2 от 2.04.09 гг.



**экопромбанк**

Годовой отчет 2008

## Содержание

|   |    |
|---|----|
| Положение Банка в отрасли   | 2  |
| Приоритетные направления деятельности, цели и задачи развития   | 4  |
| Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности   | 6  |
| Отчёт о выплате дивидендов по акциям Банка  | 12 |
| Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка   | 13 |
| Перечень совершенных Банком в отчётном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке её существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о её одобрении. | 15 |
| Перечень совершенных Банком в отчётном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.   | 15 |
| Состав Наблюдательного совета, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета, имевших место в отчётном году, и сведения о членах Наблюдательного совета, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года.  | 16 |
| Сведения о членах Правления, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года.  | 18 |
| Сведения о Председателе Правления, в том числе его краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года.   | 19 |
| 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.  | 19 |
| Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения.  | 20 |

## Положение Банка в отрасли

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

Основные финансовые показатели деятельности Банка в 2008 году свидетельствуют о сохранении тенденции динамичного развития. Банк укрепил свои позиции среди крупнейших банков России и по ряду показателей стал лидером финансового рынка Пермского края.

По итогам 2008 года балансовая прибыль Банка составила 237,3 млн. руб., что в 1,5 раза превышает прибыль 2007 года. Банк является лидером по данному показателю среди самостоятельных кредитных учреждений Пермского края. Кроме того, размер полученной балансовой прибыли обеспечивает Банку одну из лидирующих позиций по показателям рентабельности деятельности.

Произошедшее во 2 квартале 2008 года увеличение уставного капитала до 1 704 млн. руб. позволило Банку существенно укрепить капитальную базу, повысить показатели надежности.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2009г. составили 2 316,5 млн. руб. (абсолютный прирост с начала года — 1 436,3 млн. руб.). При этом значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2009г. составило 32,1% (предельное значение, установленное Банком России — min 10%).

Активы-нетто Банка за 2008 год увеличились в 1,5 раза и достигли на 01.01.2009г. 8 992,4 млн. руб. Банк по-прежнему демонстрирует наиболее высокий показатель по темпам роста активов среди самостоятельных кредитных учреждений Прикамья. При этом темпы роста активов Банка значительно опережают темпы роста активов банковского сектора Пермского региона (134%) и Российской Федерации в целом (140%).

По итогам 2008 года Банк вошел в ТОП-200 крупнейших банков России.

### Положение Банка в рейтингах РИА РосБизнесКонсалтинг на 01.01.09г.<sup>1</sup>

| Рейтинги (по состоянию на 01.01.2009г.)              | Позиция Банка в рейтинге | Изменение позиции с начала года |
|--|--------------------------|---------------------------------|
| Крупнейшие банки России (по величине чистых активов) | 188                      | +57                             |
| Топ975 банков по кредитному портфелю                 | 221                      | -2                              |
| Топ975 банков по кредитам юридическим лицам          | 172                      | +22                             |
| Топ982 банка по депозитному портфелю                 | 176                      | +37                             |
| Топ981 банк по депозитам юридических лиц             | 144                      | +12                             |

По данным журнала «Эксперт-Урал»<sup>2</sup> по состоянию на 01.01.2009г. в рейтинге кредитных организаций Уральского региона Банк занимает 17 место по величине активов, поднявшись за год на 13 пунктов, и 14 место по величине капитала, улучшив за год позицию на 17 пунктов.

Динамичное развитие Банка в 2008 году послужило основой усиления позиций практически на всех основных сегментах рынка Пермского региона.

<sup>1</sup> <http://rating.rbc.ru>

<sup>2</sup> <http://www.expert-ural.com>



### Позиции Банка на рынке банковских услуг Пермского края<sup>3</sup>

| Наименование показателей              | Доля рынка<br>на 01.01.2008г. | Доля рынка<br>на 01.01.2009г. |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Активы-нетто                          | 2,9%                          | 3,3%                          |
| Кредиты юридическим лицам             | 2,5%                          | 2,2%                          |
| Кредиты физическим лицам              | 0,5%                          | 0,1%                          |
| Привлеченные средства юридических лиц | 7,5%                          | 8,5%                          |
| Привлеченные средства физических лиц  | 0,4%                          | 1,2%                          |

Анализ положения Банка на отдельных продуктовых рынках позволяет сделать вывод о том, что наиболее эффективной была деятельность Банка на продуктовых рынках, связанных с обслуживанием корпоративных клиентов.

За 2008 год суммарный объем средств юридических лиц, обслуживаемых Банком<sup>4</sup>, увеличился на 859,9 млн. руб. или 22%, объем кредитования корпоративных клиентов — на 925,1 млн. руб. или 31%.

По состоянию на 01.01.2009г. Банк занимает 1 место по объему средств, привлеченных от юридических лиц, и 2 место по размеру кредитного портфеля корпоративным клиентам среди самостоятельных кредитных организаций Пермского края.

В 2008 году Рейтинговое агентство АК&М присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» со стабильными перспективами. Рейтинг «А» означает, что Банк относится к классу заемщиков с высоким уровнем надежности.

<sup>3</sup> 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

<sup>4</sup> В расчет совокупного объема средств юридических лиц включены остатки на расчетных счетах, депозиты и выпущенные ценные бумаги



## Приоритетные направления деятельности, цели и задачи развития

В качестве приоритетного направления деятельности ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» определяет для себя комплексное обслуживание корпоративных клиентов, что, однако, не мешает, проводить дружественную и сбалансированную политику обслуживания физических лиц. В отношении всех групп клиентов Банк стремится сформировать условия обслуживания на самом высоком технологическом и финансовом уровнях.

В условиях экономической нестабильности первоочередной задачей Банка является повышение надежности и устойчивости деятельности. Осознавая значимость стабильного функционирования кредитных организаций для обеспечения устойчивости финансовой системы, ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» особое внимание будет уделять снижению рисков банковской деятельности, в том числе и через усовершенствование системы управления рисками и формирование резервов в объеме, позволяющем гарантировать сохранность средств клиентов.

Основой взаимодействия Банка с клиентами является расчетно-кассовое обслуживание. Развитие негативных тенденций в экономике не стало основанием для прекращения деятельности по совершенствованию продуктового ряда и внедрению современных технологий банковского обслуживания. Продуктовая политика Банка предусматривает реализацию в 2009 году целого ряда проектов, направленных на дальнейшее совершенствование услуг по осуществлению расчетов с участием как юридических, так и физических лиц. При этом Банк ориентируется на самые высокие стандарты по скорости, качеству и надежности обслуживания операций клиентов.

Банк оказывает весь спектр расчетно-кассовых услуг, как в рублях, так и в иностранной валюте, проводит гибкую тарифную политику. Приоритетами 2009 года станут расширение сети банков-корреспондентов, организация собственного процессингового центра для повышения оперативности и точности осуществления расчетов по банковским картам, внедрение услуг Интернет-банкинга для физических лиц. Также развитие систем дистанционного доступа к банковским услугам Банк осуществляет в тесном взаимодействии со своими партнерами из числа софтверных компаний. Например, многолетнее сотрудничество с ООО «Свободная касса» уже позволило обеспечить развитие широкой сети автоматизированных устройств по предоставлению населению широкого доступа к сервису по оплате коммунальных и иных услуг, услуг связи. В 2009 году Банк планирует дальнейшее развитие такого рода проектов.

К числу приоритетных направлений деятельности Банка также относится выпуск пластиковых карт международных платежных систем. Значительным шагом вперед в данном направлении станет внедрение собственного процессингового центра, позволяющего не только повысить оперативность и точность обслуживания, но и расширить функционал выпускаемых банком карточных продуктов. Кроме того, в рамках этого направления будут осуществлены:

- >>> расширение сети банкоматов и терминалов,
- >>> работа по привлечению предприятий торговли и сервиса на обслуживание с использованием банковских карт.

Большое внимание в 2009 году Банк планирует уделять развитию современных технологий работы с клиентами, в том числе через развитие института финансовых менеджеров и консультантов, внедрение инструментов выработки индивидуальных финансовых решений для различных групп клиентов. Повышение конкурентоспособности продуктового предложения будет обеспечено за счет специально организованной системы ценообразования и структурирования продуктового предложения.

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



Для достижения стратегических целей Банка **в 2009 году** необходимо выполнить следующие **задачи**:

- »» сохранение текущего объема операций, и ключевых показателей эффективности деятельности;
- »» расширение продуктового ряда с целью предоставления максимально полного спектра банковских услуг в объеме, востребованном рынком на современном этапе развития;
- »» внедрение и вывод на рынок современной системы интернет-банкинга для физических лиц, позволяющей не только управлять счетом, но и совершать весь спектр банковских операций, не выходя из дома, с помощью уникального процессингового продукта (совместная разработка Банка и Компании «Диасофт»);
- »» организация процессингового центра;
- »» дальнейшее расширение эквайринговой сети;
- »» совершенствование системы управления рисками;
- »» дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля для снижения риска проводимых операций, обеспечения стабильного финансового положения и высокой надежности Банка.



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

За 2008 год активы-нетто Банка увеличились в 1,5 раза и составили по состоянию на 01.01.2009г. 8 992,4 млн. руб.

### Активы-нетто

|                |  |                     |
|----------------|--|---------------------|
| на 01.01.08 г. |   | 5 909 465 тыс. руб. |
| на 01.01.09 г. |  | 8 992 425 тыс. руб. |

### Пассивные операции в 2008 году

Основой стабильного роста финансовых показателей Банка является сбалансированная ресурсная база.



Основными источниками ресурсов для осуществления активных операций Банка в 2008 году были:

- привлеченные средства клиентов — юридических лиц (60% от среднегодового значения пассивов);
- собственные средства Банка (21% от среднегодового значения пассивов);
- привлеченные средства клиентов — физических лиц (13% от среднегодового значения пассивов).

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный год увеличились на 1 436,3 млн. руб. и составили на 01.01.2009г. 2 316,5 млн. руб. При этом значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2009г. составило 32,1% (предельное значение, установленное Банком России — min 10%).

Рост собственных средств произошел, прежде всего, за счет внешних источников — дополнительной эмиссии акций на сумму 1 220 млн. руб.

### Собственный средства (капитал) банка

|                |   |                     |
|----------------|---|---------------------|
| на 01.01.08 г. |  | 880 226 тыс. руб.   |
| на 01.01.09 г. |  | 2 316 501 тыс. руб. |

Наряду с собственными средствами существенным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов — юридических и физических лиц.

Рост доверия со стороны клиентов позволил увеличить за 2008 год ресурсную базу в целом в 1,4 раза (абсолютный прирост с начала года — 1 920,1 млн. руб.).

Приоритетным направлением деятельности Банка является обслуживание организаций и предприятий Пермского края. Банк стремится не только сохранять сложившуюся клиентскую сеть, но и привлекать новых клиентов. С этой целью проводится планомерная работа по расширению спектра предоставляемых услуг, повышению качества обслуживания клиентов. Как следствие данных мероприятий наблюдается увеличение количества счетов, открытых клиентам — юридическим лицам (с 1 053 на 01.01.2008г. до 1 408 на 01.01.2009г.), рост остатков средств, привлеченных от юридических лиц (859,9 млн. руб. или 22%), по сравнению с началом года.





### Привлеченные средства юридических лиц

|                |  |   |
|----------------|--|---|
| на 01.01.08 г. |   | 3 907 081 тыс. руб. (количество счетов 1 053) |
| на 01.01.09 г. |  | 4 766 985 тыс. руб. (количество счетов 1 408) |

Несмотря на то, что ритейловый бизнес не относится к основным стратегическим направлениям деятельности, Банк проводит постоянный мониторинг рынка услуг, оперативно реагируя на изменение конъюнктуры и потребностей самых разнообразных групп частных клиентов. Следствием адекватной запросам клиентов политики стал рост количества счетов, открытых клиентам — физическим лицам, (с 2 846 на 01.01.2008г. до 4 078 на 01.01.2009г.), увеличение объема привлеченных средств физических лиц на 710 млн. руб. по сравнению с началом года.

### Привлеченные средства физических лиц

|                |   |   |
|----------------|---|---|
| на 01.01.08 г. |  | 227 773 тыс. руб. (количество счетов 2 846) |
| на 01.01.09 г. |  | 987 739 тыс. руб. (количество счетов 4 078) |

## Активные операции в 2008 году

В 2008 году активы, приносящие доход, в среднем составили 78% совокупных активов-нетто, что является оптимальным уровнем с точки зрения эффективности использования ресурсов и деловой активности Банка.



Приоритетным направлением вложения средств являлось для Банка кредитование корпоративных клиентов. Объем кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2008 год увеличился на 925,1 млн. руб. или 31% и составил на 01.01.2009г. 3 903,6 млн. руб.

При формировании кредитного портфеля Банк всегда придерживался строгой консервативной кредитной политики, которая предполагает формирование рентабельного, ликвидного и диверсифицированного кредитного портфеля, согласованного по срокам предоставления денежных средств и ресурсной базы.

Коэффициент обеспеченности совокупного объема кредитных вложений резервами на возможные потери в 2008 году в среднем составляет 2,1%.

О качестве кредитного портфеля Банка свидетельствует уровень просроченной задолженности, которая составила в 2008 году в среднем 1 % от среднего объема ссудной задолженности (на уровне показателя по банковскому сектору Пермского края в целом).

### Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

|                |   |                     |
|----------------|---|---------------------|
| на 01.01.08 г. |  | 2 978 411 тыс. руб. |
| на 01.01.09 г. |  | 3 903 558 тыс. руб. |

Общая сумма выданных за 2008 год Банком кредитов составляет 9 115,1 млн. руб., в том числе:

|   |                   |
|---|-------------------|
| >>> юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям ..... | 8 700,4 млн. руб. |
| >>> физическим лицам.....                                     | 414,7 млн. руб.   |

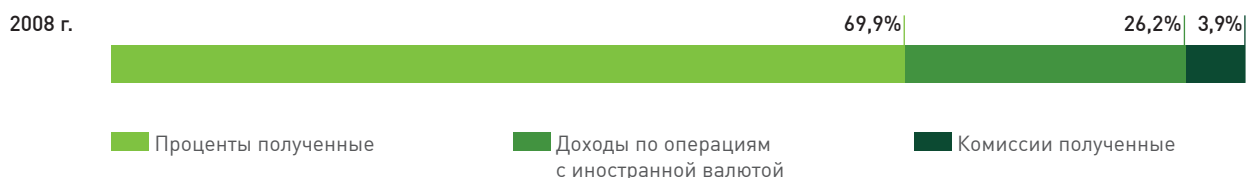




## Финансовые результаты за 2008 год

### Доходы

#### Структура доходов



**Общая сумма доходов Банка за 2008 год** составила 900,7 млн. руб. Лидирующее место в структуре доходов по-прежнему занимают процентные доходы (70%), прежде всего, проценты, полученные по кредитам корпоративным клиентам (59%).

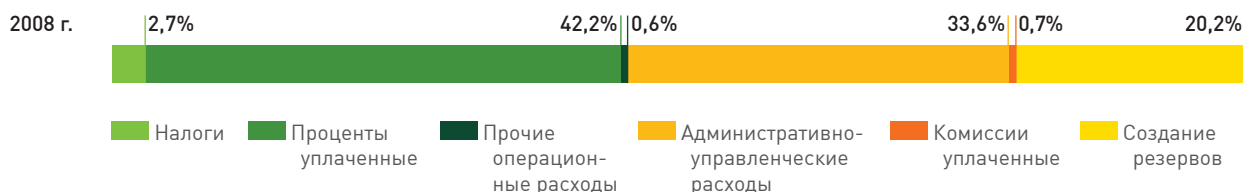
Кроме того, значительную долю доходов Банка составляют доходы по операциям с иностранной валютой (доходы от конверсионных операций, валютного дилинга, услуг валютного контроля) — 26%.

#### Структура доходов Банка в 2008 году

| Наименование статей доходов  | Сумма, тыс. руб. | Доля, %       |
|--|------------------|---------------|
| <b>Проценты полученные:</b>  | <b>629 698</b>   | <b>69,9%</b>  |
| проценты по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 527 122          |               |
| проценты по кредитам физическим лицам                                    | 29 672           |               |
| проценты по межбанковским кредитам                                       | 32 086           |               |
| проценты и дисконты по ценным бумагам                                    | 12 814           |               |
| проценты по корреспондентским счетам НОСТРО                              | 28 004           |               |
| <b>Доходы по операциям с иностранной валютой:</b>                        | <b>235 628</b>   | <b>26,2%</b>  |
| доходы по операциям с иностранной валютой                                | 178 437          |               |
| доходы от переоценки средств в иностранной валюте (сальдо)               | 57 191           |               |
| <b>Комиссии полученные:</b>  | <b>35 334</b>    | <b>3,9%</b>   |
| комиссии по операциям с банковскими картами                              | 5 828            |               |
| комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию                              | 15 861           |               |
| комиссии по операциям инкассации   | 3 657            |               |
| комиссии Western Union, Migom  | 435              |               |
| комиссии по кредитным операциям  | 1 787            |               |
| комиссии по выданным гарантиям   | 2 231            |               |
| комиссии операторов связи  | 5 535            |               |
| <b>ИТОГО доходы</b>  | <b>900 660</b>   | <b>100,0%</b> |



## Структура расходов



**Общая сумма расходов Банка за 2008 год** составляет 663,3 млн. руб. Основной статьей операционных затрат являются проценты, уплаченные по средствам клиентов. Их доля по итогам 2008 года составила 42%.

Административно-управленческие расходы составляют 34% совокупных расходов Банка. Уровень произведенных административно-управленческих расходов связан с увеличением штата, модернизацией используемого оборудования, обновлением программного обеспечения деятельности Банка в связи с ростом объема производимых операций и предоставляемых услуг.

В связи с увеличением кредитного портфеля расходы по формированию резервов на возможные потери (сальдо расходов по формированию и доходов по восстановлению) составили 133,9 млн. руб.

## Структура расходов Банка в 2008 году

| Наименование статей расходов   | Сумма, тыс. руб. | Доля, %      |
|--|------------------|--------------|
| <b>Проценты уплаченные:</b>  | <b>280 024</b>   | <b>42,2</b>  |
| проценты по депозитам юридических лиц                                | 147 094          |              |
| проценты по расчетным счетам юридических лиц                         | 531              |              |
| проценты по вкладам физических лиц                                   | 98 593           |              |
| проценты по текущим счетам физических лиц                            | 618              |              |
| проценты по межбанковским кредитам                                   | 1 298            |              |
| проценты по ценным бумагам   | 31 890           |              |
| <b>Комиссии уплаченные:</b>  | <b>4 602</b>     | <b>0,7</b>   |
| комиссии по операциям с банковскими картами                          | 2 057            |              |
| комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию                          | 1 267            |              |
| комиссии Western Union, Migom  | 257              |              |
| комиссии операторам связи  | 1 021            |              |
| <b>Прочие операционные расходы</b>                                   | <b>3 876</b>     | <b>0,6</b>   |
| <b>Административно-управленческие расходы</b>                        | <b>222 856</b>   | <b>33,6</b>  |
| <b>Налоги</b>  | <b>18 044</b>    | <b>2,7</b>   |
| <b>Расходы по формированию резервов на возможные потери (сальдо)</b> | <b>133 935</b>   | <b>20,2</b>  |
| <b>ИТОГО расходы</b>   | <b>633 336</b>   | <b>100,0</b> |

По итогам 2008 года основные показатели деятельности составили:

- >>> балансовая прибыль Банка..... 237,3 млн. руб.,
- >>> чистая прибыль Банка ..... 166 млн. руб.,
- >>> рентабельность активов (среднее значение за 2008 год, % годовых)..... 3,5%.



## Выполнение Бюджета за 2008 год

### Бюджет производства за 2008 год (среднегодовые значения), тыс. руб.

| Наименование статей баланса           | План<br>2008 год | Факт<br>2008 год | Выполнение<br>плана, % |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------------|
| <b>ПАССИВЫ</b>                        |                  |                  |                        |
| <b>Платные пассивы</b>                | <b>5 355 075</b> | <b>5 044 229</b> | <b>94%</b>             |
| Привлеченные средства юридических лиц | 4 873 750        | 4 109 238        | 84%                    |
| Привлеченные средства физических лиц  | 405 750          | 916 229          | 226%                   |
| Межбанковские кредиты                 | 75 000           | 18 306           | 24%                    |
| Корреспондентские счета ЛОРО          | 575              | 456              | 79%                    |
| <b>Бесплатные пассивы</b>             | <b>1 837 881</b> | <b>1 774 350</b> | <b>97%</b>             |
| Собственные средства                  | 1 592 130        | 1 456 739        | 91%                    |
| Резервы                               | 84 403           | 97 915           | 116%                   |
| Прочие пассивы                        | 161 348          | 219 696          | 136%                   |
| <b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>                  | <b>7 192 956</b> | <b>6 818 579</b> | <b>95%</b>             |
| <b>АКТИВЫ</b>                         |                  |                  |                        |
| <b>Активы приносящие доход</b>        | <b>5 739 875</b> | <b>5 351 751</b> | <b>93%</b>             |
| Кредиты                               | 4 765 000        | 3 653 082        | 77%                    |
| Межбанковские кредиты                 | 375 000          | 720 333          | 192%                   |
| Ценные бумаги                         | 199 875          | 95 823           | 48%                    |
| Корреспондентские счета НОСТРО        | 400 000          | 882 513          | 221%                   |
| <b>Активы не приносящие доход</b>     | <b>1 453 081</b> | <b>1 466 828</b> | <b>101%</b>            |
| Высоколиквидные активы                | 207 500          | 223 171          | 108%                   |
| Фонд обязательных резервов            | 105 675          | 76 948           | 73%                    |
| Имущество (за минусом амортизации)    | 143 637          | 125 191          | 87%                    |
| Прочие активы                         | 996 269          | 1 041 518        | 105%                   |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                   | <b>7 192 956</b> | <b>6 818 579</b> | <b>95%</b>             |

**Бюджет доходов и расходов за 2008 год (значение за период), тыс. руб.**

| Наименование статей   | План<br>2008 год | Факт<br>2008 год | Выполнение<br>плана, % |
|---|------------------|------------------|------------------------|
| <b>ДОХОДЫ</b>   |                  |                  |                        |
| Проценты полученные:  | 810 710          | 616 884          | 76%                    |
| по ссудам   | 775 960          | 556 794          | 72%                    |
| по межбанковским кредитам                                     | 18 750           | 32 086           | 171%                   |
| по корреспондентским счетам НОСТРО                            | 16 000           | 28 004           | 175%                   |
| Доходы по операциям с ценными бумагами                        | 19 538           | 12 814           | 66%                    |
| Доходы по операциям с иностранной валютой                     | 131 608          | 235 628          | 179%                   |
| Комиссии полученные   | 42 305           | 35 334           | 84%                    |
| <b>ИТОГО доходы</b>   | <b>1 004 161</b> | <b>900 660</b>   | <b>90%</b>             |
| <b>РАСХОДЫ</b>  |                  |                  |                        |
| Проценты уплаченные:  | 308 774          | 280 024          | 91%                    |
| по привлеченным средствам юридических лиц                     | 266 230          | 179 515          | 67%                    |
| по привлеченным средствам физических лиц                      | 38 794           | 99 211           | 256%                   |
| по межбанковским кредитам                                     | 3 750            | 1 298            | 35%                    |
| Комиссии уплаченные   | 2 917            | 4 602            | 158%                   |
| Прочие операционные расходы                                   | 1 178            | 3 876            | 329%                   |
| Расходы по формированию резервов на возможные потери (сальдо) | 68 105           | 133 935          | 197%                   |
| Административно-управленческие расходы                        | 232 224          | 222 856          | 96%                    |
| Налоги  | 18 202           | 18 044           | 99%                    |
| <b>ИТОГО расходы</b>  | <b>631 400</b>   | <b>663 336</b>   | <b>105%</b>            |
| <b>Балансовая прибыль</b>                                     | <b>372 761</b>   | <b>237 324</b>   | <b>64%</b>             |



## Отчёт о выплате дивидендов по акциям Банка

Общим собранием акционеров ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» 19 мая 2008 года (Протокол № 23 от 21 мая 2008г.) было принято решение о начислении и выплате дивидендов за II, III, IV кварталы 2007 года по обыкновенным именным бездокументарным акциям и привилегированным именным бездокументарным акциям.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров в 2008 году были начислены и выплачены дивиденды в размере:

### Общая сумма

| Акции                                      | Начислено<br>в 2008 году дивидендов | Выплачено<br>в 2008 году дивидендов |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Обыкновенные именные бездокументарные      | 89 999 614,05 руб.                  | 89 962 373,07 руб.                  |
| Привилегированные именные бездокументарные | 2 250,00 руб.                       | 753,75 руб.                         |
| <b>Итого:</b>                              | <b>90 001 864,05 руб.</b>           | <b>89 963 126,82 руб.</b>           |

По состоянию на 01.01.2009 года размер неисполненного обязательства по выплате начисленных в 2008 году дивидендов составляет 38 737 рублей 23 копейки.

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.

## Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Повышение эффективности работы ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» неразрывно связано с необходимостью поддержания оптимального состояния между доходностью и уровнем риска проводимых банковских операций. Под рисками банковской деятельности здесь и далее понимается возможность потери ликвидности, а также возможность возникновения финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Управление рисками представляет собой совокупность процессов внутри Банка, направленных на ограничение уровней принимаемых рисков в соответствии с интересами клиентов, сотрудников и акционеров, обеспечение порядка проведения операций и сделок, соблюдение требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

Деятельность по управлению рисками в ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» осуществляется на основании нормативных документов Центрального Банка и принятой Банком «Политики по управлению рисками в ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК». Указанный внутренний документ определяет основные принципы Банка в отношении принимаемых на себя рисков, методы контроля и управления ими.

Основные функции по управлению рисками возлагаются на Правление Банка, при этом в процесс вовлекаются руководители и сотрудники структурных подразделений. Также постоянно действующими внесистемным органом управления Банка является Кредитный Комитет, целью деятельности которого является выявление и оценка рисков в процессе размещения денежных средств.

Управление рисками в Банке осуществляется с различных позиций:

- »» прямое директивное управление рисками — подход к управлению рисками, в рамках которого при проведении отдельной операции оценка рисков доводится до Руководства Банка, которое принимает окончательное решение о целесообразности проведения операции;
- »» ограничение рисков за счёт лимитирования операций, т.е. ограничение количественных характеристик отдельных групп операций, выделенных как по типу операций, так и по лицам, несущим ответственность за операцию.

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 для любого кредитного учреждения, поскольку связан с основной функцией банка по трансформации привлеченных банком средств в кредиты юридическим и физическим лицам.

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» реализует комплексный подход к управлению кредитным риском. В частности, уровень кредитного риска определяется путем проведения анализа информации о клиенте и его контрагентах. Кредитный комитет утверждает каждый новый кредит, а также все изменения и поправки к действующим кредитным договорам.

С целью предотвращения роста кредитных рисков, связанных со снижением диверсификации кредитного портфеля, кредитованием связанных с Банком лиц, способных оказывать влияние на принимаемые Банком решения, кредитованием групп взаимосвязанных заемщиков Банк разработал и внедрил систему лимитов (ограничений), согласующихся с нормативными документами Банка России.

В качестве дополнительного инструмента для снижения рисков используется принятие в обеспечение залога: имущества, товара в обороте, поручительства юридических и физических лиц, страхование жизни физически лиц — заемщиков и поручителей. Банк широко использует данный инструмент обеспечения возвратности средств. По итогам 2008 года стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение выданных кредитов, более чем в 4 раза превысило сумму выданных кредитов.

Также по каждому кредиту формируются резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с нормативными актами Банка России и в зависимости от оценки уровня кредитного риска. В 2008 году средний уровень создаваемых Банком резервов составлял 2,3% от совокупного объема кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг. Для сравнения в 2007 году объем резервирования составлял 1,7%. Рост данного показателя стал естественной реакцией Банка на ухудшение общей финансовой ситуации на рынке и ужесточение требований Центрального Банка к оценке заемщиков. Наращивание резервов на возможные потери по ссудам повышает уровень защищенности средств клиентов и собственников Банка, повышает устойчивость Банка.

## Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает у Банка в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств. Эффективное управление риском ликвидности обеспечивает бесперебойное исполнение обязательств перед клиентами, уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов, увеличивает доходность активных операций.

Для осуществления контроля над состоянием ликвидности в Банке действует коллегиальный орган — постоянно действующее совещание, основной целью которого является принятие на ежедневной основе решений по формированию активов и требованиям фондирования по операциям Банка. Результатом проводимой Банком политики по регулированию данного вида рисков является поддержание нормативов мгновенной и текущей ликвидности на уровне, превышающем контрольные значения, определяемые Банком России. Среднее за 2008 год значение норматива Н2 (норматив мгновенной ликвидности) составляет 43,8 % (контрольное значение min — 15 %), норматива Н3 (норматив текущей ликвидности) — 89,6 % (контрольное значение min — 50 %).

## 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, нарушения со стороны персонала, а также неблагоприятного воздействия внешних событий.

Для управления этим видом рисков в Банке построена и функционирует система внутреннего контроля, соответствующая нормативным требованиям Банка России и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Действующая система внутреннего контроля обеспечивает адекватное отражение операций в учете и отчетности, достоверность, полноту, объективность и своевременность представления отчетности и другой информации для внешних и внутренних пользователей.

Система внутреннего контроля организована на трех основных уровнях:

- >>> уровень сотрудника;
- >>> уровень подразделения;
- >>> уровень Банка.

Контроль на этих уровнях проводится в предварительном порядке (до совершения операции/сделки), текущем порядке (на стадии совершения операции/сделки) и последующем порядке (после совершения и отражения в учете операции/сделки). Процедуры внутреннего контроля осуществляются органами управления Банка, Ревизионной комиссией, Главным бухгалтером и его заместителями, а также другими подразделениями и служащими в соответствии с внутренними документами Банка: Службой внутреннего контроля, Отделом финансового мониторинга по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и т. д. Ответственность за построение, совершенствование и функционирование действенной системы внутреннего контроля несет Топ-менеджмент Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет сбор статистических данных об инцидентах операционного риска и проводит аналитическую деятельность о случаях и причинах его реализации. На основании накопленной статистики производится расчет ожидаемых потерь от реализации операционного риска, определяются ключевые причины операционного риска.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» также осуществляет расчет требования к капиталу Банка на покрытие операционного риска и расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) с учетом составляющей операционного риска. В 2008 году значение норматива Н1 с учетом составляющей операционного риска составлял в среднем 29,8% (контрольное значение min — 10%), что свидетельствует о высокой защищенности Банка подверженности операционному риску.

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

В 2008 году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

## Перечень совершенных Банком в отчётном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

| Вид сделки             | Кредит  | Поручительство | Депозит | Операции с векселями | Эмиссия акций | Операции с недвижимостью |
|------------------------|---------|----------------|---------|----------------------|---------------|--------------------------|
| Общая сумма, тыс.руб.  | 896 438 | 87 850         | 877 368 | 244 558              | 977 704       | 55 833                   |
| <b>Всего, тыс.руб.</b> |         |                |         |                      |               | <b>3 139 751</b>         |

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

19 мая 2008 года годовым Общим собранием акционеров избран Наблюдательный совет в составе:  
**Гутин А. С., Коровкин В. Я., Макаров С. Е., Нелюбин В. А., Немоляев Е. А., Пискунова В. Е., Туев А. А., Шилов Г. М., Шнейдер А. О.**

| Ф.И.О.,<br>год рождения  | Занимаемая<br>должность                   | Время<br>работы на<br>должности | Доля<br>в уставном<br>капитале<br>Банка | Доля<br>обыкновен-<br>ных акций | Иные должности<br>занимаемые в Банке<br>или других организациях   |
|--|---|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| <b>Гутин<br/>Александр Семёнович</b><br>Год рождения — 1968      | Член<br>Наблюдательного<br>совета         | с 2007г.                        | 0,00%                                   | 0,00%                           | Председатель<br>Совета директоров<br>ОАО Судостроительный<br>завод «Кама»   |
| <b>Коровкин<br/>Валерий Яковлевич</b><br>Год рождения — 1950     | Член<br>Наблюдательного<br>совета         | с 2006г.                        | 0,00%                                   | 0,00%                           | Генеральный директор<br>ЗАО «Пермполиимпэкс»  |
| <b>Макаров<br/>Сергей Евгеньевич</b><br>Год рождения — 1964      | Член<br>Наблюдательного<br>совета         | с 1998г.                        | 0,00%                                   | 0,00%                           | Член совета директоров<br>ОАО «Пермавтодор»   |
| <b>Нелюбин<br/>Владимир Александрович</b><br>Год рождения — 1961 | Председатель<br>Наблюдательного<br>совета | с 2006г.                        | 2,44%                                   | 2,44%                           | Заместитель<br>Генерального директора<br>ОАО «Мясокомбинат<br>«Лысьвенский», Директор<br>по экономике ОАО «Элиз»,<br>Президент ОО «Федерация<br>греко-римской борьбы<br>Пермского края» |
| <b>Немоляев<br/>Евгений Александрович</b><br>Год рождения — 1969 | Член<br>Наблюдательного<br>совета         | с 2008г.                        | 0,00%                                   | 0,00%                           | Заместитель Генерального<br>директора по экономике и<br>финансам ОАО Топливная<br>компания «Ростоппром»   |
| <b>Туев<br/>Андрей Александрович</b><br>Год рождения — 1965      | Член<br>Наблюдательного<br>совета         | с 2006г.                        | 0,53%                                   | 0,53%                           | Председатель Правления<br>ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»   |
| <b>Пискунова<br/>Валентина Егоровна</b><br>Год рождения — 1951   | Член<br>Наблюдательного<br>совета         | с 2004г.                        | 0,00%                                   | 0,00%                           | Начальник валютно-<br>финансового отдела<br>ОАО «Сильвинит»   |
| <b>Шилов<br/>Геннадий Михайлович</b><br>Год рождения — 1955      | Член<br>Наблюдательного<br>совета         | с 2005г.                        | 0,00%                                   | 0,00%                           | Генеральный директор<br>ОАО «Минеральные<br>удобрения»  |
| <b>Шнейдер<br/>Александр Оскарович</b><br>Год рождения — 1963    | Член<br>Наблюдательного<br>совета         | с 2002г.                        | 0,00%                                   | 0,00%                           | Генеральный директор<br>ЗАО «Аудиторская фирма<br>«Легион-аудит»  |

## Изменения в составе Наблюдательного совета, имевшие место в отчётном году.

Изменений в составе Наблюдательного совета в отчётном году не было.

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

| Ф.И.О., год рождения   | Занимаемая<br>должность                   | Дата сделки   | Размер доли<br>в уставном капитале<br>(доли обыкновенных<br>акций) до<br>совершения сделки | Размер доли<br>в уставном капитале<br>(доли обыкновенных<br>акций) после<br>совершения сделки |
|--|---|---|--|---|
| <b>Нелюбин<br/>Владимир<br/>Александрович</b><br>Год рождения — 1961 | Председатель<br>Наблюдательного<br>совета | 03.12.2008 г,<br>приобретение<br>обыкновенных<br>акций ОАО АКБ<br>«ЭКОПРОМБАНК»<br>в количестве<br>41 500 000 шт. | 0% (0%)  | 2,44%<br>(2,44%)  |

## 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 обыкновенных акций | Иные должности занимаемые в Банке или других организациях  |
|---|---------------------------|---------------------------|--------------------------------|-------------------------|--|
| <b>Лихачёв<br/>Алексей Владимирович</b><br>Год рождения — 1962          | Член<br>Правления         | с 1999г.                  | 0,47%                          | 0,47%                   | Заместитель Председателя<br>Правления ОАО АКБ<br>«ЭКОПРОМБАНК»   |
| <b>Мазука<br/>Татьяна Борисовна</b><br>Год рождения — 1972              | Член<br>Правления         | с 2002г.                  | 0,00%                          | 0,00%                   | Начальник казначейства<br>ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»  |
| <b>Туев<br/>Андрей Александрович</b><br>Год рождения — 1965             | Председатель<br>Правления | с 1999г.                  | 0,53%                          | 0,53%                   | Член Наблюдательного<br>совета<br>ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»  |
| <b>Убайдуллаева<br/>Гюльнара<br/>Сраждиновна</b><br>Год рождения — 1966 | Член<br>Правления         | с 2000г.                  | 0,00%                          | 0,00%                   | Главный бухгалтер<br>ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»   |
| <b>Червонных<br/>Алексей Владимирович</b><br>Год рождения — 1968        | Член<br>Правления         | с 2000г.                  | 0,00%                          | 0,00%                   | Заместитель<br>Председателя Правления<br>ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»,<br>Генеральный директор ОАО<br>«Пермоблнефть», |

## 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<br>на должности | Доля в уставном<br>капитале Банка | Доля<br>обыкновенных<br>акций | Иные должности занимаемые<br>в Банке или других<br>организациях |
|---|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---|
| <b>Туев<br/>Андрей Александрович</b><br>Год рождения — 1965 | с 1999г.                     | 0,53%                             | 0,53%                         | Член Наблюдательного совета<br>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

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (Протокол № 23 от 19 мая 2007г.) общий размер вознаграждения (компенсации расходов) выплаченного членам Наблюдательного совета в 2008 году по итогам 2007 года составил 4 122 тыс. рублей.

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) выплаченного членам Правления в 2008 году составил 49 078 тыс. рублей.

## Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения.

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

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

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» не имеет Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением ФКЦБ РФ от 04.04.2002 года за № 421/р.

### **Деятельность органов управления Банка:**

- »» Общего собрания акционеров;
- »» Наблюдательного совета;
- »» Правления;
- »» Председателя правления

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

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

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

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

Соблюдение сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность, контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка обеспечивается Службой внутреннего контроля.

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

