

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)
(Протокол № 14 от 20 мая 2005 года)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)
за 2004 год

г. Москва

1. Положение Банка в отрасли

За время своей деятельности АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) зарекомендовал себя как универсальный банк, предоставляющий широкий спектр услуг. В апреле 2005г. по результатам исследования, проведенного журналом Euromoney, Промсвязьбанк включен в число лучших финансовых институтов Центральной и Восточной Европы.

В настоящий момент по данным рейтинговых агентств и специализированных экономических изданий, Промсвязьбанк стабильно входит в число двадцати крупнейших банков России по сумме активов и величине собственных средств – по состоянию на 1 апреля 2005г. сумма активов АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) составила 67,1 млрд. рублей, а собственный капитал – 6,4 млрд. рублей. АКБ «Промсвязьбанк» имеет следующие рейтинги от ведущих рейтинговых агентств:

Fitch IBCA: краткосрочный - В; долгосрочный - В; прогноз - стабильный.

Moody's Investors Service: по депозитам в иностранной валюте:

Краткосрочный - NP; долгосрочный - B1; финансовой устойчивости - E+

Прогноз – стабильный.

Standart & Poor's: краткосрочный – С; долгосрочный – В-; прогноз – позитивный.

В настоящее время АКБ «Промсвязьбанк» обслуживает свыше 19 тысяч корпоративных клиентов и более 250 тысяч клиентов-физических лиц. Клиентами банка являются крупные предприятия отраслей связи, МПС, оборонного комплекса, машиностроения, пищевой промышленности, печати, торговли и др.

В настоящее время успешно работают 28 региональных филиала в России и зарубежный филиал на Кипре (ЕС), 52 дополнительных офиса АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) в Москве и регионах. Банк также имеет Представительства в Киеве (Украина), Бишкеке (Республика Кыргызстан), Пекине (Китай).

По данным Московской Межбанковской Валютной Биржи и компании REUTERS банк входит в пятерку ведущих операторов валютного рынка России. АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) включен в ограниченный список российских банков с которыми ЦБ РФ осуществляет валютные операции напрямую - без участия ММВБ.

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) является полноправным членом международной платежной системы – MasterCard Int., принципиальным членом международной платежной системы – Visa Int. и членом Российской платежной системы Union Card. Банк имеет собственный процессинговый центр, сертифицированный платежной системой MasterCard Int. а также платежной системой Visa Int.

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) вошел в «десятку» ведущих организаторов России по объему размещенных корпоративных облигаций (официальный

рейтинг агентства «Си Бондс», специализирующегося на информации по рынку долговых обязательств), и «тройку» лидеров по количеству выпусков.

Также в 2004г. Банк стал членом международной депозитарно-клиринговой системы «Clearstream Banking» и открыл счет депо для осуществления расчетов по сделкам с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте.

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) продолжает динамичное развитие и на рынке драгоценных металлов, так в 2004г. объем финансирования золотодобывающих предприятий составил 10 млн.USD, а совокупный объем закупленного банком золота составляет более 4 тонн. Банк существенно расширил спектр услуг на данном сегменте финансового рынка для своих клиентов и контрагентов. Помимо классических услуг финансирования добычи и переработки драгметаллов, их купли-продажи с учетом на металлических счетах, банк предоставляет займы в драгоценных металлах, осуществляет залоговые операции, оказывает услуги по хранению и транспортировке.

В настоящее время через банк проходит значительная доля расчетов хозяйствующих субъектов России, СНГ и стран Балтии. Корреспондентская сеть АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) насчитывает порядка 700 счетов Лоро в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытых на имя более 120 респондентов - резидентов и 110 банков-нерезидентов.

По итогам последних трех лет АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) является крупнейшим оператором в России по экспортным и импортным операциям с наличными российскими рублями.

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) является членом международной факторинговой ассоциации FCI с 2003г. Согласно исследования, проведенного рейтинговым агентством «Эксперт РА» по результатам 2004 года АКБ «Промсвязьбанк» входит в первую «тройку» банков по объему сделок и количеству клиентов. Объем факторинговых операций в 2004г. составил около 6 млрд. рублей.

С 2000 года АКБ «Промсвязьбанк» предоставляет финансовую отчетность как по российским стандартам, так и в соответствии с МФСО. Аудитором банка является международная аудиторская компания KPMG, входящая в четверку крупнейших в мире.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

Одним из важнейших направлений деятельности банка является кредитование. Основную долю получаемой банком прибыли составляет финансовый результат от проведения кредитных операций. При этом необходимо учитывать, что банк практикует взвешенный осторожный подход к кредитованию новых клиентов, не имеющих кредитной истории в банке. Банк ориентируется в своей кредитной политике на выдачу обеспеченных ссуд клиентам с положительной кредитной историей, имеющих хорошую финансовую устойчивость и достаточную ликвидность баланса.

Согласно данным на 1 января 2005 года кредитный портфель банка занимает около 54% активов банка, а портфель ценных бумаг, включая государственные, составляет около 16%. Таким образом, вторым по значимости

направлением деятельности банка является весь комплекс операций на рынке ценных бумаг.

Банк уделяет большое внимание развитию всех форм международного бизнеса, постоянно направляя значительные усилия на поддержания своего международного рейтинга на самом высоком уровне. При этом собственно высокие международные рейтинги не являются самоцелью, а одной из основ успешного развития международного бизнеса.

Ещё одно приоритетное направление, которому в 2004 году уделялось существенное внимание в деятельности банка – это инвестиционный банкинг. Несмотря на увеличение конкуренции на этом рынке и значительное повышение издержек всех операций этого направления, инвестиционный банкинг остаётся одним из приоритетных направлений деятельности банка.

К числу приоритетных направлений деятельности банка также необходимо отнести:

- развитие филиальной сети;

- развитие и поддержание на самом высоком уровне современных банковских информационных технологий, сохранение позиций высокотехнологичного банка;

- дальнейшее развитие и расширение регионального бизнеса через развитие филиальной сети банка;

- развитие ритейла.

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

В 2004 году банк продолжил своё динамичное развитие. По результатам года размер активов увеличился почти в 1,5 раза и достиг 58 млрд. руб., что позволило банку сохранить свои позиции среди крупнейших банков России. Высокие темпы роста всех показателей деятельности банка явились подтверждением серьезных рыночных позиций Промсвязьбанка в банковской системе России.

Высокие темпы роста в течение года были характерны для всех источников привлечения ресурсов, но особенно следует отметить серьезный рост (почти 110%) объемов срочных обязательств, прежде всего депозитов юридических и физических лиц, что позволило банку без ущерба для текущей ликвидности реализовывать свои средне- и долгосрочные программы, преимущественно в области кредитования.

В 2004г. Банк увеличил объемы привлечения срочных ресурсов от западных организаций и на международных рынках капитала (размещение евробондов на сумму 100 млн;), что стало возможным благодаря безупречной репутации Банка и серьезным рыночным позициям. Таким образом, основными тенденциями 2004г. стали увеличение срочности пассивов, а также диверсификация обязательств по источникам привлечения ресурсов.

Ещё одним значимым достижением в 2004 года, стало серьезное увеличение собственного капитала за счет зарегистрированной в декабре 5 эмиссии акций - уставной капитал увеличен на 0,6 млрд. руб., а также 2 привлеченных субординированных кредита сроком на 8 лет на общую сумму 30 млн. долларов.

В разрезе работы по наращиванию объёмов кредитования необходимо отметить существенный рост общего кредитного портфеля банка. Кредитный портфель в 2004 году увеличился на 41% и концу года составил более 31,5 млрд. руб. В том числе банк активно наращивал объёмы регионального кредитования. По регионам кредитный портфель представлен следующим образом: Москва - 52,13%, Белгородская область 11,02%, Санкт-Петербург - 9,97%, Московская область - 4,91%, Владимирская область - 2,81%, Алтайский край - 2,76%, Ростовская область - 2,60%, Волгоградская область - 2,44%, Нижегородская область - 1,53%, Ярославская область - 1,45%, Иркутская область - 1,32%, Тульская область - 1,26%, прочие регионы – 5,8%.

Можно выделить следующие приоритетные направления кредитования: промышленность - 28.6%, сельское хозяйство - 3.2%, строительство - 5.6%, торговля и общественное питание - 19.7%, транспорт и связь - 5.5%, население - 2.6%, прочие отрасли - 34.8%.

Следует отметить, что региональные филиалы предоставляют своим клиентам весь спектр услуг, оказываемых головным офисом.

В 2004 году произошло несколько существенных событий, которые позволили банку достичь нового качественного уровня в международном бизнесе. Прежде всего, это присвоение высоких международных рейтингов со стороны агентств S&P и Moody's, а также повышение рейтинга агентством Fitch Ratings. Таким образом, на текущий момент Промсвязьбанк является одним из немногих российских банков, имеющих рейтинги всех трех основных международных агентств.

В конце 2004 года был полностью погашен крупный синдицированный кредит от группы западных банков в размере 30 млн. долларов, который был привлечен в сентябре 2003 года. А в декабре был привлечен еще один синдицированный кредит на сумму 43 млн. дол. Основными крупными инвесторами выступили западные банки. Кроме того, высокая репутация банка позволила привлечь на международных рынках капитала в октябре 2004 года 100 млн. дол. США через размещение евробондов.

Также в 2004 году был открыт прямой кастодиальный счет в международном депозитарно-клиринговом центре "Clearstream", что позволило банку осуществлять операции с еврооблигациями, в т. ч. и депозитарные, без участия посредников.

В 2004 году был полностью погашен 3 выпуск собственных рублевых облигаций, а также размещен четвертый выпуск на сумму 600 млн. руб.

В течение года произошло значительное расширение региональной сети. Были открыты филиалы в г.г. Оренбурге, Томске, Иваново, Рязани, Владивостоке, Красноярске, 25 дополнительных офиса в Москве и регионах, а также представительство в Пекине и представительство «Сибирское» в г. Красноярске.

Позиционируя себя как высокотехнологичный банк, Промсвязьбанк в течение 2004 года продолжил активизировать работу в этой области. Дальнейшее развитие получили система интернет-банкинга PSB-online, интернет-трейдинга PSB-trade, а также другие технологичные системы, которые, несомненно, являются одним из конкурентных преимуществ банка.

В 2004 году Промсвязьбанк продолжал оставаться одним из ведущих игроков на рынке инвестиционного банкинга. В течение года банк участвовал в качестве организатора (со-организатора) или андеррайтера 14 выпусков корпоративных эмитентов, а также администраций регионов. В рейтинге "Инвестиционные Банки России" за 2004 г., Промсвязьбанк занял 3 место по количеству выпусков и 10 место среди организаторов корпоративных облигаций по объему размещенных выпусков на внутреннем рынке.

В 2004 году банк вошел в систему страхования вкладов физических лиц.

На текущий момент банк является одним из крупнейших банков России, стабильно занимая места в числе двадцати крупнейших банков по активам по данным авторитетных экономических изданий – «Эксперт», «Профиль», «Компания» и других.

4. Перспективы развития Банка

Основные задачи:

Укрепление позиций во всех секторах российской экономики.

Увеличение доли рынка в регионах.

Войти в TOP 10 розничных банков.

Строительство эффективной филиальной сети во всех регионах РФ.

Укрепление позиций на финансовых рынках.

Укрепление позиций на рынке облигационных займов. Сохранение позиций в TOP-10 инвестиционных банков.

Стратегия развития АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО), в первую очередь, направлена на расширение клиентской базы, поиск перспективных партнеров и инвесторов, устойчивый рост рыночной стоимости бизнеса, повышение доходности и эффективности деятельности, стабильный рост основных финансовых показателей. Можно выделить следующие перспективные направления деятельности:

- Развитие розничного бизнеса. В рамках стратегии развития операций с физическими лицами в 2005 году планируется значительно расширить сеть дополнительных офисов по г. Москве и Московской области, а также сети банкоматов и обменных пунктов. Разрабатывается целый ряд продуктов, в т.ч. и кредитных для всех слоев населения. Активизируются операции с банковскими картами как рублевыми, так и валютными. С целью привлечения дополнительных клиентов-физических лиц в банке разработана система привлекательных депозитных вкладов для физических лиц с гибкой регулярно пересматриваемой структурой процентных ставок, позволяющая гражданам наиболее выгодно вкладывать свои деньги.

- Расширение региональной сети. Банком планируется как развитие деятельности уже существующих филиалов в различных городах России, так и открытие новых филиалов с целью привлечения дополнительной клиентской

базы и продвижения своих банковских продуктов в регионы. До конца 2005 года планируется довести количество открытых филиалов до 43.

- Развитие международных операций. Приоритетным направлением развития международных операций на текущий момент является развитие торгового финансирования российских производителей в рамках международных программ, а также финансирование российских проектов за счет средств, предоставленных западными банками в рамках установленных на АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) лимитов.

- Расширение объема услуг на рынке ценных бумаг. В 2005 году планируется значительно расширить список эмитентов, в выпусках ценных бумаг которых АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) участвует в качестве организатора, финансового консультанта, андеррайтера, и платежного агента.

- Развитие операций со странами СНГ и Балтии. В рамках стратегии развития банка активно осваиваются документарные операции со странами СНГ и Балтии, развивает денежные переводы и банкнотные операции, также рассматривается возможность непосредственного кредитования предприятий-нерезидентов.

- Развитие перспективных видов деятельности, сравнительно скупо представленных на российском рынке: факторинг, лизинг и др.

- Развитие высокотехнологичных продуктов.

Кроме того, банк собирается поддерживать и усиливать свои лидирующие позиции в таких традиционных для банка видах деятельности как межбанковские операции, кредитование юридических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

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

В 2004 году решения о выплате дивидендов не принимались.

6. Отчет о крупных сделках

В 2004 году крупные сделки не совершались.

7. Отчет о сделках с заинтересованностью

В 2004 году были одобрены следующие сделки с заинтересованностью:

1. Кредитный договор между АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и ОАО «Волжский абразивный завод» на сумму 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей 00 копеек сроком полного погашения по 20 декабря 2004 года включительно, под 13 % годовых;
2. Кредитный договор между АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и ОАО «Волжский абразивный завод» на сумму 761 546 000 (Семьсот

шестьдесят один миллион пятьсот сорок шесть тысяч) рублей 00 копеек сроком до 14 дней, под 11 % годовых.

8. Информация о Совете директоров

Должность, Ф.И.О.	Процент акций Банка, которым лицо владеет	Время нахождения в должности	Образование	Гражданство
Председатель Совета директоров – Ананьев Дмитрий Николаевич	Акциями Банка не владеет	Переизбирается ежегодно начиная с 1997г.	Высшее	Гражданин России
Член Совета директоров – Ананьев Алексей Николаевич	Акциями Банка не владеет	Переизбирается ежегодно начиная с 1997г.	Высшее	Гражданин России
Член Совета директоров – Зятков Николай Иванович	Акциями Банка не владеет	Переизбирается с 2003 года	Высшее	Гражданин России
Член Совета директоров – Левковский Александр Анатольевич	Акциями Банка не владеет	Переизбирается с 2003 года	Высшее	Гражданин России
Член Совета директоров – Чернавин Всеволод Сергеевич	Акциями Банка не владеет	Переизбирался с 2003 по 2004 годы	Высшее	Гражданин России
Член Совета директоров – Иванов Дмитрий Николаевич	Акциями Банка не владеет	Избирается с 2004 года	Высшее	Гражданин России

9. Информация о Президенте и членах правления Банка

Должность, Ф.И.О.	Процент акций Банка, которым лицо владеет	Время нахождения в должности	Образование	Гражданство
Президент Банка – Левковский Александр Анатольевич	Акциями Банка не владеет	Президент Банка – с 1 марта 2001 г. Член Правления – с 1997 г.	Высшее	Гражданин России
Первый Вице- президент Банка – Сенников Дмитрий Сергеевич	Акциями Банка не владеет	Член Правления – с 1997 г.	Высшее	Гражданин России
Старший Вице- президент Банка – директор Департамента Казначейство Аристархов Григорий Владимирович	Акциями Банка не владеет	Член Правления – с 2004 г.	Высшее	Гражданин России
Старший Вице- президент Банка – директор Департамента развития филиальной сети Шаленков Александр Вячеславович	Акциями Банка не владеет	Член Правления – с 2004 г.	Высшее	Гражданин России
Главный бухгалтер- Директор департамента бухгалтерского учета, отчетности и расчетов Морозова Ирина Викторовна	Акциями Банка не владеет	Член Правления – с 2001 г.	Высшее	Гражданин России
Директор Финансового департамента Зудилина Юлия Михайловна	Акциями Банка не владеет	Член Правления – с 2003 г.	Высшее	Гражданин России
Первый Вице- президент Банка – Иванов Дмитрий Николаевич	Акциями Банка не владеет	Член Правления – с 2001 по 2004 годы	Высшее	Гражданин России
Вице-президент Банка Хохряков Павел Степанович	Акциями Банка не владеет	Член Правления – с 2001 по 2004 годы	Высшее	Гражданин России

10. Критерии определения и размер вознаграждения Президента, членов Правления и членов Совета директоров Банка

Размер вознаграждения Президента Банка определен договором, заключенным Президентом с Банком.

Членам Совета директоров и Правления Банка денежное вознаграждение за работу в указанных органах управления не установлено.

11. Сведения о соблюдении Банком требований Кодекса корпоративного поведения

В целях соблюдения Кодекса корпоративного поведения АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО):

1. Обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в обществе, в том числе:

акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций;

акционерам предоставлено право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров;

акционерам предоставлена возможность участвовать в распределении прибыли Банка;

акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке. Это право реализуется путем: предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров; включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности общества за год;

2. Обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Данное право обеспечивается:

установлением порядка ведения общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;

установлением порядка совершения существенных корпоративных действий, позволяющего акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;

избранием членов совета директоров, членов правления и Президента Банка в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах;

предоставлением членами правления, Президентом Банка и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;

3. Через Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Банка, и контролирует ее. Для достижения данной цели Совет директоров Банка наделен правом:

приостанавливать полномочия Президента Банка и членов Правления Банка;

утверждать условия договоров с Президентом Банка;

4. Предоставляет исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также обеспечивает подотчетность исполнительных органов Совету директоров Банка и его акционерам;

5. Обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами;

6. Обеспечивает, чтобы порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров давал акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

7. Организует проведение общих собраний акционеров таким образом, чтобы акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня;

8. Обеспечивает в Банке процедуру регистрации участников общего собрания, при которой не создаются препятствия для участия в нем;

9. Обеспечивает ведение общего собрания таким образом, чтобы было обеспечено соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования.

**Президент
АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)**

А.А. Левковский