

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)
(Протокол № 9 от «22» мая 2006 года)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)
за 2005 год

1. Положение АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) в отрасли

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

В настоящий момент по данным рейтинговых агентств и специализированных экономических изданий, Банк стабильно входит в число двадцати крупнейших банков России по сумме активов и величине собственных средств – по состоянию на 1 января 2006г. сумма активов Банка по данным публикуемой отчетности превысила 106 млрд. рублей, а собственный капитал по методике Банка России составил 10,6 млрд. рублей. Банк 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 – Вa3; финансовой устойчивости – D-;

Прогноз – стабильный.

Standart & Poog's: краткосрочный – С; долгосрочный – В; прогноз – стабильный.

В настоящее время Банк обслуживает свыше 35 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.

По состоянию на 1 января 2006г. было зарегистрировано 30 региональных филиалов в России и зарубежный филиал на Кипре (ЕС), а также около 70 дополнительных офисов Банка в Москве и регионах. Банк также имеет Представительства в Киеве (Украина), Бишкеке (Республика Кыргызстан), Пекине (Китай).

Банк 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.

С 2004 года Банк является членом системы страхования вкладов.

Банк предоставляет финансовую отчетность как по российским стандартам, так и в соответствии с МСФО (с 1998г.). Аудитором Банка является международная аудиторская компания KPMG, входящая в четверку крупнейших в мире.

2. Приоритетные направления деятельности АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

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.

По данным публикуемой отчетности на 1 января 2006 года чистая ссудная задолженность Банка занимает около 68% активов Банка, а чистые вложения в ценные бумаги составляет около 13%. Таким образом, вторым по значимости направлением деятельности Банка является весь комплекс операций на рынке ценных бумаг.

Важным достижением Банка в 2005 году можно назвать серьезное усиление позиций на рынке операций с физическими лицами, в т.ч. в области кредитования. В ближайшей перспективе ритейл будет являться одним из приоритетных направлений деятельности Банка.

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 2005 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 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.

3. Отчет Совета директоров о результатах развития АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) по приоритетным направлениям его деятельности

В 2005 году Банк продолжил своё динамичное развитие. По результатам отчетного года размер активов увеличился почти в 2 раза и достиг по данным публикуемой отчетности 106 млрд. руб., что позволило Банку сохранить свои позиции среди крупнейших банков России. Высокие темпы роста всех показателей деятельности Банка явились подтверждением серьезных рыночных позиций Банка в банковской системе. На текущий момент Банк устойчиво входит в число 15 крупнейших кредитных организаций России, что подтверждается авторитетными экономическими изданиями.

В 2005 году произошло несколько событий, позволившие Банку перейти на новый качественный уровень развития. Прежде всего – это серьезное увеличение собственного капитала за счет зарегистрированной в июле дополнительной эмиссии акций - уставной капитал был увеличен на 2 млрд. руб. Кроме того, одним из ключевых событий стало подписание соглашения со словенским Nova Ljubljanska Banka (НЛБ) о покупке 2 778 акций АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) (3,65 % уставного капитала). Вхождение иностранной кредитной организации в капитал Банка позволило серьезно упрочить позиции Банка на международном рынке.

Международный бизнес является для Банка стратегическим направлением деятельности. Банк на протяжении нескольких лет считается одним из лидеров рынка международного финансирования в России. Так, по результатам исследования, проведенного журналом Euromoney, Банк включен в число лучших финансовых институтов Центральной и Восточной Европы. Банк является одним из немногих российских финансовых институтов, имеющих рейтинги от всех трех крупнейших мировых агентств. Высокий уровень присвоенных рейтингов подтверждает безупречную репутацию Банка.

В 2005 году существенно расширилось сотрудничество с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), в частности:

- Банк первым из российских банков получил от ЕБРР субординированный кредит в размере 1,5 млрд. руб. на срок 6 лет с возможностью дальнейшей пролонгации до 10 лет.
- ЕБРР одобрил участие Банка в программе по финансированию малого и среднего бизнеса и выделил кредит в объеме 30 млн. долларов на период до 5 лет.

Всего в 2005 году Банк привлек с международного рынка капитала 425 млн. долларов США (выпуск евробондов, привлечение синдицированных займов), что позволило существенно диверсифицировать базу источников финансирования, снизить стоимость и увеличить сроки привлечения ресурсов.

В разрезе работы по наращиванию объёмов кредитования необходимо отметить существенный рост совокупного кредитного портфеля Банка. Чистая ссудная задолженность в 2005 году увеличилась в 2 раза и концу года составила более 72 млрд. руб., при этом

следует отметить, что объемы просроченной задолженности в абсолютном выражении не только не увеличились по сравнению с началом 2005 года, но наоборот снизились, что говорит о сохранении высокого качества кредитного портфеля.

В 2005 году Банк продолжил развивать операции с корпоративными клиентами - юридическими лицами. За год число обслуживаемых Банком юридических лиц выросло с 19 до 32,4 тысячи. Основу клиентской базы в промышленных отраслях составляют предприятия машиностроения, металлургии, электроэнергетики, стройиндустрии, легкой, пищевой, химической и нефтяной промышленности и военно-промышленного комплекса. Сфера услуг представлена компаниями связи, транспортными, финансовыми, страховыми и лизинговыми организациями.

В отчетном году Банк сохранил лидирующие позиции на российском рынке факторинга. Было заключено свыше 140 договоров, таким образом, клиентская база Банка насчитывала на 1 января 2006 года более 270 компаний-поставщиков и около 960 дебиторов. Портфель факторинговых операций вырос в 2005 году в 4,6 раза и превысил 104 млн. долларов США.

В 2005 году завершился период трансформации Банка из корпоративного в крупный универсальный банк. Банк, учитывая перспективность розничного бизнеса, принял стратегию развития ритейла. Для ее реализации была проведена работа по расширению сети продаж, изменен регламент работы всех подразделений, внесены изменения в продуктовый ряд, созданы единые корпоративные стандарты обслуживания, укреплена технологическая база. Сегодня обслуживание клиентов – физических лиц осуществляется по единым стандартам во всех филиалах и дополнительных офисах, в каждом регионе присутствия Банка. Кроме того, внедрена система контроля качества, организовано обучение персонала. Для дистанционного сопровождения частных лиц был создан контакт-центр, объединяющий информационно-справочную службу, службу мониторинга задолженности, а также поддержки сотрудников и клиентов.

Указанные мероприятия позволили качественно увеличить объемы операций по всем основным направлениям деятельности с физическими лицами: за год объем привлеченных средств вырос в два раза до 11,6 млрд. рублей: ссудный портфель физических лиц вырос за год более чем на 300 % и на 1 января 2006 года составил 2,7 млрд. руб.

В 2005 году Банк подтвердил статус высококлассного и востребованного организатора и андеррайтера облигационных займов. По данным информационного агентства Sбonds, Банк занял 14-е место среди организаторов и андеррайтеров по объему выпусков. Было организовано 13 выпусков 11 эмитентов, а в качестве андеррайтера принято участие в 26 выпусках 22 эмитентов.

В истекшем году Банк развивал деятельность по управлению активами, как физических, так и юридических лиц на рынках ценных бумаг. Банк присутствует на всех главных торговых площадках (ММВБ, РТС, внебиржевой рынок) и работает с широким перечнем инструментов (акции, корпоративные облигации, субфедеральные и муниципальные облигации, еврооблигации, векселя). В 2005 году обороты по операциям с акциями выросли в 2 раза, обороты по облигациям утроились, а сам Банк неоднократно входил в топ-10 ведущих операторов рынка облигаций ММВБ.

Клиентам, которые готовы самостоятельно управлять портфелями ценных бумаг, предоставляется брокерское обслуживание. Количество счетов по брокерскому обслуживанию за год выросло в 2 раза, а комиссионный доход по этому виду операций утроился. В 2005 году была предложена услуга маржинальной торговли, которая дала возможность повысить доходность торговых операций за счет использования активов Банка.

В 2005 году Банк являлся одним из крупнейших операторов рынка облигаций. В стоимостном выражении собственный портфель Банка вырос в 2005 году почти в 2 раза. При работе на рынках акций Банк придерживался умеренно-консервативной стратегии. Доля акций в общем объеме портфеля ценных бумаг не превышала 3 %, что позволило повысить доходность портфеля и одновременно – максимально ограничить риски, связанные с колебаниями рыночной конъюнктуры.

По итогам отчетного периода Банк занял 1-е место среди банков в номинациях «Активные операторы рынка по сделкам купли-продажи» и «Большой выбор векселей» и несколько раз входил в тройку лидеров по другим показателям.

В 2005 году продолжила развитие региональная сеть Банка. Начали работу филиалы в Абакане, Барнауле, Брянске, Вологде, Ижевске, Кемерове, Смоленске, Улан-Удэ, Чите, а также 21 дополнительный офис и 10 операционных касс вне кассового узла. Особое внимание уделялось развитию сети Москвы и Московской области, где было открыто 8 дополнительных офисов. В результате на начало 2006 года Банк располагал 30 филиалами и 66 дополнительными офисами в России (в том числе 30 – в регионах), филиалом на Кипре, представительствами в Киргизии, Китае и на Украине.

4. Перспективы развития АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

Основные задачи:

Укрепление позиций во всех секторах российской экономики.

Увеличение доли рынка в регионах.

Войти в ТОП 10 розничных банков.

Строительство эффективной филиальной сети во всех регионах РФ.

Укрепление позиций на финансовых рынках.

Войти в ТОП-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 2006 году планируется значительно расширить сеть дополнительных офисов в г. Москве, Московской области и регионов, а также сети банкоматов и обменных пунктов. Разрабатывается и продвигается 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 пересматривающейся 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 2006 года планируется открыть 15 новых филиалов.

- 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 Банк лимитов.

- Расширение объема услуг на рынке ценных бумаг. В 2005 году планируется значительно расширить список эмитентов, в выпусках ценных бумаг которых Банк 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 АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

В 2005 году решения о выплате дивидендов по акциям Банка не принимались.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

Большое внимание Банк уделяет оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе банковской деятельности.

В процессе работы Банк стремится к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций, увеличивая, таким образом, эффективность своей деятельности. Банком используются эффективные методы управления и контроля за рисками с целью их минимизации.

В Банке действует «Положение по управлению рисками», устанавливающее общие принципы и правила, которые должны соблюдаться всеми сотрудниками Банка, а также руководителями любых уровней.

Кредитный риск.

На текущий момент времени кредитование является основным направлением деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач систем риск-менеджмента Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, а также все необходимые сопутствующие положения и методики, в т.ч. и по оценке финансового состояния заемщика. Руководящими органами в реализации кредитной политики Банка являются кредитный комитет и комитет по управлению активами и пассивами, решениями которых устанавливаются принципы кредитования, принимаются решения по конкретным кредитным проектам и лимитам на контрагентов банка, а также устанавливаются совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску.

Лимиты Банка определяются в разрезе направлений деятельности Банка с учетом специфики проводимых операций. Величина каждого лимита определяется по специальной методике, исходя из нескольких параметров:

- максимальный размер кредитного риска;
- финансовое состояние, кредитная история и репутация контрагента;
- рыночная конъюнктура.

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его внутренней стоимости. Каждый кредитный договор проходит тщательную экспертизу. Заключительное решение о выдаче кредита выносится коллегиально на Кредитном комитете банка, который объединяет руководителей и ведущих специалистов банка. Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску принятому на себя банком.

Страновой риск.

Основную деятельность Банк ведет на территории Российской Федерации, по этой причине основные страновые риски, которым подвержена организация, связаны именно с Российской Федерацией.

Принимая во внимание все положительные тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, Банк в своей деятельности старается адекватно учитывать и весь комплекс возникающих рисков. Для снижения рисков, присущих России, Банк целенаправленно развивает бизнес с контрагентами - резидентами других стран, как в сфере привлечения, так и в сфере размещения финансовых ресурсов. В Банке разработана

концепция по управлению страновыми рисками, а также определены численные значения лимитов на совокупный объем операций срочного характера с контрагентами стран ближнего и дальнего зарубежья.

Рыночный риск

Торговые операции Банка приносят ему значительную часть дохода. Для ограничения потерь по торговым операциям в банке функционирует независимое подразделение риск-менеджмента.

Текущий мониторинг соблюдения установленных лимитов осуществляется бэк-офисом при проведении каждой сделки. Периодические выборочные проверки проводятся также независимым Департаментом внутреннего контроля. В соответствии с действующими в Банке регламентами лица, допустившие операции с инструментами, не внесёнными в лимиты или совершение которых предполагает нарушение этих лимитов, несут персональную ответственность за данный факт.

Фондовый риск

Банк является активным участником рынка ценных бумаг, поэтому управление фондовым риском достаточно важный процесс направленный на ограничение максимальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска.

В Банке разработана детальная и гибкая система лимитов, позволяющая эффективно ограничивать уровень принимаемого риска.

Фондовым риском Банка управляет Комитет по управлению активами и пассивами, определяя специфические лимиты по портфелю и каждому инструменту, stop-loss, take-profit, (которые устанавливаются для каждого трейдера).

Валютный риск.

Валютный риск Банка может быть оценён по совокупности всех открытых валютных позиций и управляется в соответствии с требованиями ЦБ РФ по лимитам на открытые позиции

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на дилеров, лимиты на совокупную открытую валютную позицию, а также поинструментальные лимиты на отдельные валютные пары.

Процентный риск.

Стратегия в области процентных ставок состоит в минимизации разрывов процентной структуры баланса. В Банке разработана модель оценки временной структуры процентных ставок. Так же разработана модель определения процентных ставок по кредитам. Регулярно готовится GAP отчет о разрывах процентной структуры баланса. В соответствии с этим отчетом принимаются решения по модификации баланса Банка.

Регулярно проводится стресс-тестирование процентного риска. Были разработаны методы, позволяющие ему хеджировать базисную составляющую процентного риска на открытом рынке.

Риск ликвидности.

Руководящим документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений банка в области управления ликвидностью, является «Порядок управления и контроля за ликвидностью». Данный документ определяет подходы к управлению ликвидностью по четырем основным направлениям:

- оперативное управление ликвидностью;
- используемые банком методы и процедуры оценки объема средств, необходимых для своевременного выполнения обязательств банка;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов;
- планирование действий банка с точки зрения обеспечения ликвидности (в т.ч. при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры).

В Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции по всем валютам в виде специальных отчетов, включающих данные об объемах поступлений/списаний и остатках средств по

корреспондентским счетам. При составлении отчетов о планируемой платежной позиции используются также статистические данные о средненежном размере списаний, поступлений и остатка на клиентских счетах в предыдущие периоды. На основании отчетов при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности банка.

Анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка, а также оценка значения избытка (дефицита) ликвидности проводится с использованием результатов статистического анализа ресурсной базы с учетом влияния сезонных и прочих колебаний, чувствительности к изменению процентных ставок, различных макроэкономических показателей и т.д. Среди основных методов анализа можно выделить следующие:

- Оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России.
- Определение показателей дефицита/избытка ликвидности.
- Анализ структуры привлеченных средств банка.

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов комитет по управлению активами и пассивами имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Правовой риск.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

В процессе осуществления деятельности Банк сталкивается с различными юридическими претензиями, однако, величина обязательств, возникающих (могущих возникнуть) в результате судебных разбирательств, не имеет существенного негативного влияния на финансовое положение Банка. Каких-либо рисков, связанных с текущими судебными процессами, а также изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации (в том числе по вопросам лицензирования), которые могли бы повлиять на текущие судебные процессы с участием Банка, за отчетный период не возникло.

Риск потери деловой репутации.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. С этой целью Банком были разработаны «Основные принципы деятельности АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)». Данный программный документ содержит в себе основную концепцию стратегии развития Банка, его цель и миссию. В рамках этого документа определяется общий круг контрагентов Банка, порядок и характер взаимоотношений с ними, а также общий характер проводимых операций.

Стратегический риск.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. В Банке активно работают профильные комитеты, в ведении которых находится оперативное управление в соответствующих областях банковской деятельности.

Немаловажным методом снижения стратегического риска является тщательное планирование всех бизнес-процессов на кратко-, средне- и долгосрочный горизонт. Сформированный бизнес-план включает в себя прогноз всех основных направлений деятельности банка, формирование оптимальной структуры активов и пассивов банка, а также прогноз изменения факторов внешней и внутренней среды. Регулярный контроль за

выполнением бизнес-плана позволяет оперативно корректировать текущую деятельность Банка.

7. Отчет о крупных сделках

В 2005 году крупные сделки не совершались.

8. Отчет о сделках с заинтересованностью

В 2005 году были одобрены следующие сделки с заинтересованностью:

1. 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;
2. Сделки между АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и Ростпромстройбанк (ОАО), которые совершались в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности:
 - конверсионные операции в сумме эквивалента не более 3 млрд. рублей в год;
 - межбанковские кредиты в общей сумме не более 6 млрд. рублей;
 - купля-продажа ценных бумаг в общей сумме не более 1 млрд. рублей;
 - банкнотные сделки в сумме рублевого эквивалента не более 1,5 млрд. рублей.

9. Информация о Совете директоров АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

Ф.И.О.	Должность,	Время нахождения в должности
Ананьев Дмитрий Николаевич	Председатель Совета директоров	с 1997 года по настоящее время
Ананьев Алексей Николаевич	Член Совета директоров	с 1997 года по настоящее время
Зятков Николай Иванович	Член Совета директоров	с 2003 года по настоящее время
Левковский Александр Анатольевич	Член Совета директоров	с 2003 года по настоящее время
Устюков Сергей Владимирович	Член Совета директоров	с 29 июня 2005 года по настоящее время
Иванов Дмитрий Николаевич	Член Совета директоров	с 2004 года до 29 июня 2005 года

Ананьев Дмитрий Николаевич

Год рождения: 1969 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

1) Московский государственный авиационный институт (технический университет)

Дата окончания: 02.06.1994 г.

Квалификация: инженер-механик

Специальность: двигательные энергетические и энергофизические установки ЛА

2) Государственная академия управления имени Серго Орджоникидзе

Дата окончания: 17.12.1997 г.

Квалификация: Менеджер высшей квалификации

Специальность: Менеджмент

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Брат - Ананьев Алексей Николаевич, Член Совета директоров АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

Занимаемые должности:

с	организация	должность
20.02.1998	АСБ «Бастион»	Председатель Совета директоров
21.05.2001	Негосударственный пенсионный фонд «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ»	Председатель Совета
16.07.2001	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Председатель Совета директоров
15.01.2002	ЗАО «АиФ»	Председатель Совета директоров
18.04.2002	ЗАО «ТЕХНОСЕРВЪ А/С»	Заместитель Председателя Консультативного Совета
21.04.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Консультант Правления Аппарата Правления

Ананьев Алексей Николаевич

Год рождения: 1964 г.

Образование: высшее.

Оконченные учебные заведения:

Московский ордена Дружбы народов государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза

Дата окончания: 09.06.1987 г.

Квалификация: переводчик-референт по португальскому и английскому языкам

Специальность: иностранные языки.

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Брат - Ананьев Дмитрий Николаевич, Председатель Совета директоров АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

Занимаемые должности:

с	организация	должность
23.12.1996	ООО «Техносерв А/С»	Председатель Консультативного Совета
16.07.2001	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров
18.04.2002	ЗАО «ТЕХНОСЕРВЪ А/С»	Председатель Консультативного Совета
01.11.2004	ООО «ТехноСерв АС»	Председатель Консультативного Совета
21.04.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Консультант Правления Аппарата Правления

Зятков Николай Иванович

Год рождения: 1950 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

1) Рижский политехнический институт

Дата окончания: 1972 год

Специальность: инженер-строитель

2) Московский Государственный университет им. Ломоносова

Дата окончания: 1980 год

Специальность: журналист

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и/или органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Занимаемые должности:

с	организация	должность
10.04.1992	ЗАО «АиФ»	член Совета директоров
15.01.2002	ЗАО «АиФ»	Главный редактор
14.05.2003	ЗАО «АиФ»	Президент
26.06.2003	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Левковский Александр Анатольевич

Год рождения: 1972 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

1) Московский экономико-статистический институт

Дата окончания: 10.06.1994 г.

Квалификация: инженер-экономист

Специальность: информационные системы в экономике

2) Государственный университет управления

Дата окончания: 31.10.2002 г.

Присуждена ученая степень кандидата экономических наук 31.10.2002 г.

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и/или органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Занимаемые должности:

с	организация	должность
20.02.1998	АСБ «Бастион»	член Совета директоров
16.07.2001	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Президент
26.06.2003	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Устюков Сергей Владимирович

Год рождения: 1958 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

1) Московский государственный педагогический институт иностранных языков имени Мориса Тореза

Дата окончания: 20.06.1980 г.

Квалификация: переводчик – референт по португальскому и английскому языкам

Специальность: иностранные языки.

2) Центр «Финансы и страхование» Академии народного хозяйства

Дата окончания: 19.08.2003 г.

Специальность: страхование

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и/или органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет

Занимаемые должности:

с	организация	должность
01.07.1997	ООО «Страховая Компания «ОРАНТА»	Генеральный директор
29.06.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Иванов Дмитрий Николаевич

Год рождения: 1969 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

1) Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Дата окончания: 19.04.1996 г.

Квалификация: юрист

Специальность: правоведение

2) Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 21.06.1999 г.

Квалификация: экономист

Специальность: финансы и кредит

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и/или органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет

Занимаемые должности:

с	организация	должность
04.06.1999	АСБ «Бастион»	член Совета директоров
15.01.2002	ЗАО «АиФ»	член Совета директоров
25.07.2002	ОАО «ПО «Пресса-1»	член Совета директоров
21.10.2002	ЗАО «Абразив-Экспорт»	член Совета директоров
25.06.2003	ОАО «МОП «Союзпечать»	член Совета директоров
28.05.2004	ОАО «Ростпромстройбанк»	член Наблюдательного совета
16.12.2004	ЗАО «АиФ»	Генеральный директор
17.12.2004	ЗАО «Издательство газеты «Труд»	Генеральный директор
30.12.2004 до 29.06.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

10. Сведения о Президенте и членах Правления АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

Ф.И.О.	Должность	Время нахождения в должности
Левковский Александр Анатольевич	Президент, Председатель Правления	с 01 марта 2001 года по настоящее время (Член Правления с 1997 года)
Сенников Дмитрий Сергеевич	Член Правления	с 1997 года по настоящее время

Аристархов Григорий Владимирович	Член Правления	с 2004 года по настоящее время
Морозова Ирина Викторовна	Член Правления	с 2001 года по настоящее время
Констандян Артем Георгиевич	Член Правления	с 09 августа 2005 года по настоящее время
Краснов Алексей Анатольевич	Член Правления	с 16 ноября 2005 года по настоящее время
Шаленков Александр Вячеславович	Член Правления	с 2004 года до 16 ноября 2005 года
Зудилина Юлия Михайловна	Член Правления	с 2003 года до 05 сентября 2005 года

Сведения о Президенте АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) указаны в разделе 9 годового отчета.

Сенников Дмитрий Сергеевич

Год рождения: 1957 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

Московский государственный педагогический институт иностранных языков имени Мориса Тореза

Дата окончания: 20.06.1980 г.

Квалификация: переводчик-референт по португальскому и английскому языкам

Специальность: иностранный язык

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и/или органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет

Занимаемые должности:

с	организация	должность
16.07.2001	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
28.06.2002	АСБ «Бастион»	член Совета директоров
16.12.2004	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Первый Вице-президент

Аристархов Григорий Владимирович

Год рождения: 1969 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

1) Технический Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики (Технический университет)

Дата окончания: 09.02.94 г.

Квалификация: инженер-оптик

Специальность: оптические приборы и системы

2) Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 02.02.96 г.

Квалификация: экономист по банковскому и страховому делу

Специальность: банковское и страховое дело

3) Центр дополнительного образования Государственного университета управления

Дата окончания: 12.04.2003 г.

По программе: оценка городской недвижимости.

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и/или органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет

Занимаемые должности:

с	организация	должность
29.05.2002	ОАО «Промсвязьинвест»	специалист по внутреннему учету
01.12.2004	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Старший Вице-президент-директор департамента Казначейство
14.12.2004	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления

Констандян Артём Георгиевич

Год рождения: 1974 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

1). Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 10.06.1996 г.

Квалификация: экономист

Специальность: мировая экономика

1) Аспирантура Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 17.02.2000 г.

Присуждена ученая степень – Кандидат экономических наук.

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и/или органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет

Занимаемые должности:

с	организация	должность
22.07.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент – директор Департамента международного бизнеса
09.08.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления

Краснов Алексей Анатольевич

Год рождения: 1958 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

1). Уфимский авиационный институт им. Орджоникидзе

Дата окончания: 28.06.1980 г.

Квалификация: инженер-системотехник

Специальность: автоматизированные системы управления

2). Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 30.11.1994 г.

Квалификация: экономист

Специальность: финансы и кредит

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и/или органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет

Занимаемые должности:

с	организация	должность
01.11.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Старший Вице-президент – директор Департамента развития филиальной сети
16.11.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления

Морозова Ирина Викторовна

Год рождения: 1963 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

Московский ордена Трудового Красного Знамени полиграфический институт

Дата окончания: 20.06.1986 г.

Квалификация: инженер-экономист

Специальность: экономика и организация полиграфической промышленности

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и/или органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет

Занимаемые должности

с	организация	должность
16.07.2001	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления, Главный бухгалтер-директор департамента бухгалтерского учета, отчетности и расчетов

Зудилина Юлия Михайловна

Год рождения: 1971 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

Московский экономико-статистический институт

Дата окончания: 06.06.1994 г.

Квалификация: инженер-экономист

Специальность: информационные системы в экономике

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и/или органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет

Занимаемые должности:

с	организация	должность
14.08.2002	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор финансового департамента
с 14.03.2003 до 05.09.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления

Шаленков Александр Вячеславович

Год рождения: 1959 г.

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

1) Московский ордена Трудового Красного знамени инженерно-физический институт

Дата окончания: 24.02.1982 г.

Квалификация: инженер-физик

Специальность: металлофизика и металловедение

2) Московский ордена Трудового Красного знамени инженерно-физический институт

Дата присуждения: 12.12.1988 г.

Присуждена ученая степень кандидата физико-математических наук

3) Институт высших управленческих кадров управления народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 05.02.1996 г.

По программе: управление экономикой

Специализация: управление коммерческим банком

4) Институт международного права и экономики имени Грибоедова

Дата окончания: 11.05.1999 г.

Квалификация: менеджер

Специальность: менеджмент

Акциями АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) не владеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и/или органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет

Занимаемые должности:

С	организация	должность
18.06.2004	ЗАО «АиФ»	Председатель Ревизионной комиссии
01.12.2004	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Старший Вице-президент-директор департамента развития филиальной сети
с 14.12.2004 до 16.11.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления

11. Критерии определения и размер вознаграждения Президента, членов Правления и членов Совета директоров АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

Размер вознаграждения Президента АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) определен договором, заключенным Президентом с АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО).

За последний завершённый финансовый год членам Совета директоров Банка выплачено вознаграждение в размере 45 015 000,00 руб. на основании решения годового Общего собрания акционеров Банка (протокол № 9 от 29.06.2005 г). Критерии определения вознаграждения установлены решением Совета директоров Банка (протокол № 17 от 03.06.2005 г.). Выплачена заработная плата за 2005 год в размере 100 219, 04 руб.

За последний завершённый финансовый год членам Правления Банка выплачено вознаграждение в размере 1 500 000,00 рублей, выплачена заработная плата за 2005 год в размере 18 267 328, 74 руб. и премия в размере 60 712 165, 00 руб.

12. Сведения о соблюдении АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) Кодекса корпоративного поведения

В процессе деятельности Банка реализованы следующие принципы, рекомендованные Кодексом корпоративного поведения:

акционеры обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции, возможностью свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций.

акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров.

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;

Банк 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 членом совета директоров, членом 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;

Совет директоров контролирует деятельность исполнительных органов Банка. Для достижения данной цели Совет директоров Банка наделен правом:

приостанавливать полномочия Президента Банка и членов Правления Банка;

утверждать условия договора с Президентом Банка;

Банк обеспечивает возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также обеспечивается подотчетность исполнительных органов Совету директоров Банка и его акционерам;

Банк 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.

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

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

Банк обеспечивает процедуру регистрации участников общего собрания, при которой не создаются препятствия для участия в нем.

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

Президент АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

А.А. Левковский

Главный бухгалтер АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

И.В. Морозова