

**Предварительно утвержден
Советом директоров 22.03.2006 г.
(протокол № 6)**

**УТВЕРЖДЕН
Решением общего собрания акционеров
28 апреля 2006 года (протокол № 1)**

**ГODOVой ОТЧЕТ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ПУШКИНО»
за 2005 год**

**Настоящим подтверждается достоверность данных,
содержащихся в годовом отчете за 2005 год**

Ревизор _____ Г.Г. Бубнов

Содержание

№/№	Наименование раздела	Стр.
1.	Положение ОАО «АБ «ПУШКИНО» в отрасли	3
2.	Приоритетные направления деятельности ОАО «АБ «ПУШКИНО»	4
3.	Отчет совета директоров ОАО «АБ «ПУШКИНО» о результатах развития банка по приоритетным направлениям его деятельности	5
4.	Перспективы развития ОАО «АБ «ПУШКИНО»	8
5.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «АБ «ПУШКИНО»	9
6.	Основные факторы риска, связанные с деятельностью банка	9
7.	Перечень сделок, признаваемых крупными в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», на совершение которых распространяется порядок одобрения в соответствии с уставом ОАО «АБ «ПУШКИНО»	10
8.	Перечень сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность с указанием заинтересованных лиц, принявших решение об ее одобрении	11
9.	Состав совета директоров ОАО «АБ «ПУШКИНО», изменения в составе директоров, имевшие место в отчетном году, сведения о членах совета директоров, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года	11
10.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного, исполнительного органа и членах коллегиального, исполнительного органа, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года	13
11.	Критерии определения и размер вознаграждения лица, занимающего должность единоличного, исполнительного органа, каждого члена коллегиального, исполнительного органа и каждого члена совета директоров ОАО «АБ «ПУШКИНО» или общий размер вознаграждения всех этих лиц, выплаченного или общий размер вознаграждения всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года	15
12.	Сведения о соблюдении ОАО «АБ «ПУШКИНО» Кодекса корпоративного проведения	15

1. Положение ОАО АБ «ПУШКИНО» в отрасли

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ПУШКИНО» (далее по тексту «Банк»), является кредитной организацией, созданной решением учредителей-акционеров в результате преобразования из Кооперативного банка "Пушкино", созданного 30 августа 1990 года, в акционерное общество закрытого типа (протокол N 1 от 1 ноября 1992 г.).

Согласно решению общего собрания акционеров (протокол № б/н от 12 июля 1995 года) изменён тип общества, а наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством. Организационно - правовая форма Банка - открытое акционерное общество.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и имеет лицензию № 391 от 1997 года, выданную Центральным Банком РФ, на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами юридических лиц и физических лиц.

В соответствии с выданной лицензией Банк осуществляет следующие операции на рынке банковских услуг:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных денежных средств;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчеты по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо вышеперечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду юридическим и физическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- и другие сделки в соответствии с Уставом и действующим законодательством.

Развитие рынка банковских услуг напрямую зависят от темпов развития экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов. Банком проводится мониторинг вышеуказанных показателей, после чего выстраивается наиболее гибкая позиция в отношении предлагаемых банковских услуг.

Банк ведет свою деятельность на северо-востоке Московской области и держит курс на поддержку интересов не только представителей бизнеса но и работает в интересах жителей Московской области. ОАО «АБ «ПУШКИНО» является участником системы обязательного страхования вкладов с 12 декабря 2005 года (номер в реестре Банков-участников – 942).

Банк занимает стабильное положение в банковской сфере, являясь конкурентоспособной кредитной организацией среди подмосковных банков.

Высокую степень влияния на конкурентоспособность Банка оказывают следующие факторы:

- широкий перечень актуальных услуг для населения и организаций;
 - гибкие тарифы;
 - клиентоориентированность;
 - высокий уровень организации работы по потребительскому кредитованию;
 - наличие широкой сети подразделений;
 - наличие квалифицированных сотрудников;
 - оказание качественных услуг по приему платежей от населения;
 - наличие опыта долгосрочного, эффективного взаимодействия с органами муниципальной власти, финансовыми органами и предприятиями жилищно-коммунальной сферы.
- ОАО «АБ «ПУШКИНО» обладает большим потенциалом для дальнейшего развития и

2. Приоритетные направления деятельности ОАО АБ «ПУШКИНО».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- 1) Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- 2) Кредитование физических и юридических лиц;
- 3) Расширение сети операционных касс и дополнительных офисов;

В работе с юридическими лицами Банк продолжает реализовывать программы комплексного расчетно-кассового обслуживания и управления активами Клиента. Наиболее востребованными в 2005 году были услуги по обслуживанию счета клиента с использованием системы Клиент-Банк, услуги инкассации, сотрудничество с клиентами в области потребительского кредитования покупателей, проекты по приему в адрес организаций платежей от частных лиц, кредитование.

В 2005 году банк на постоянной основе проводил работу по повышению качества обслуживания клиентов.

Общее количество клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 1 января 2006 г. составило 1819 (за 2005 год открыто расчетных и валютных счетов 829). В числе клиентов Банка такие известные в области предприятия, как

- ЗАО НПО «Химсинтез»
- ЗАО «Метатр»
- ООО «Хухтамаки СНГ»
- группа предприятий торговой марки «Мортадель», «Родник», «Берингов пролив».

На постоянной основе проводится работа по обеспечению конкурентоспособности Банка в области тарифов на оказываемые услуги, что способствует устойчивому росту количества клиентов – юридических лиц и предпринимателей.

Для физических лиц Банк предоставляет широкий спектр услуг. За истекший год значительно возросло число частных вкладчиков – количество открытых счетов превысило отметку 69 тысяч. Остатки на счетах наших клиентов - физических лиц – возросли по сравнению с 2004 годом в 1,5 раза.

Наиболее востребованными в 2005 году явились услуги по валютнообменным операциям, услуги по приему коммунальных и налоговых платежей, платежей по системе быстрых переводов по сети «Contact».

Банк продолжает успешно развивать программу потребительского кредитования. В рамках программы Банк «Пушкино» предоставляет кредиты физическим лицам-покупателям на приобретение товаров народного потребления и оплату услуг. В 2005 году услугами потребительского кредитования воспользовались 33 036 человек, что почти на 12 тысяч больше показателя 2004 года (22 250 человек).

Номенклатура «кредитуемых» товаров и услуг постоянно расширяется. За 2005 год существенно расширилась «география» торговых организаций, в магазинах которых выдаются кредиты от банка. Жители городов Дмитров, Ногинск, Серпухов, Орехово-Зуево, Озеры в 2005 году смогли получать кредиты от банка в родном городе.

За 2005 год Банк открыл дополнительные офисы в городах Серпухов, Мытищи, Дмитров, 7 операционных касс вне кассового узла в городах Орехово-Зуево, Красноармейске, Москве, Пушкино, Мытищи и Щелково, а также 1 обменный пункт в г.Пушкино.

Расширение сети подразделений Банка позволило вывести на новый качественный уровень обслуживание клиентов и увеличить количество осуществляемых операций.

3. Отчет Совета Директоров ОАО АБ «ПУШКИНО» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

В отчетном году размер уставного капитала Банка составлял 57 500 тыс. руб. Собственные средства (капитал) банка **на 1 января 2006 года** в соответствии с Положением Банка России «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10 февраля 2003г. №215-П составили **121 322 тыс. руб.**, что на **41,4 % больше** значения на 1 января 2004 года.

3.1. Штатная структура Банка на 1 января 2006 года.

ОАО АБ «Пушкино» включает в себя - Головной офис, филиал в г.Ивантеевка, 8 дополнительных офисов, 30 операционных касс вне кассового узла и 1 обменный пункт.

Штат сотрудников составляет 392 человек, в том числе:

- Головной офис – 201 чел.
- филиал в г.Ивантеевка – 63 чел.
- дополнительные офисы – 65 чел.
- кассиры операционных касс – 63 чел.

3.2. Структура баланса на 1 января 2006 года.

(публикуемая форма)

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Данные на 01.01.2006г.	Данные на 01.01.2005г.
АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	156627	86076
2.	Средства в Центральном Банке РФ	178832	18436
3.	Обязательные резервы	16264	8879
4.	Средства в кредитных организациях	8277	7474
5.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	0
6.	Чистая ссудная задолженность	517330	363235
7.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	85193	76323
10.	Требования по получению процентов	47	20
11.	Прочие активы	4919	7604
12.	Всего активов	951225	559 168

(в тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату 01.01.2006г.	Данные на предыдущую отчетную дату
-------	---------------------	--	--

			01.01.2005г
ПАССИВЫ			
1.	Кредиты Центрального Банка РФ	0	0
2.	Средства кредитных организаций	24 466	23 586
3.	Средства юридических лиц	319 885	110 924
4.	Вклады физических лиц	497 641	335 992
5.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
6.	Обязательства по уплате процентов	6 694	2 982
7.	Прочие обязательства	6 742	1 427
8.	Резервы на возможные потери	179	74
9.	Всего обязательств	855 607	474 985
10.	Источники собственных средств, в тч Прибыль за отчетный период	95 618 в тч 14 980	84 183 в тч 8 441
11.	Всего пассивов	951 225	559 168

Деятельность ОАО АБ «Пушкино» в 2005 финансовом году была достаточно успешной. Активное предложение имеющихся и внедрение новых продуктов позволило на 71 % увеличить валюту баланса по сравнению с 2004 годом.

3.3. Основные направления деятельности

3.3.1. Кредитные операции

Кредитование **юридических лиц** осуществлялось на срок от 6 месяцев до 1 года по ставкам, близким к ставке рефинансирования ЦБ РФ. В основном кредитовались клиенты, имеющие долгосрочную кредитную историю в банке. За 2005 год юридическим лицам было предоставлено кредитов на сумму 511 млн. рублей (за 2004 год объем выданных кредитов юридическим лицам составил 481 млн. рублей соответственно).

Кредитование **физических лиц** осуществлялось по двум направлениям – предоставление кредита на собственные нужды и по программе потребительского кредитования. По первому направлению было выдано кредитов на 574,1 млн. руб. (за 2004 год выдано кредитов физ.лицам на сумму 314 млн. руб.).

Второе направления, ставшее основным, - это **реализация программы потребительского кредитования населения**, которую Банк «Пушкино» одним из первых из числа региональных банков, начал в июле 2002 года.

На конец 2005 года сотрудничество по потребительскому кредитованию осуществлялось с 272 торговыми организациями в 378 магазинах. Количество организаций-партнеров и количество магазинов, в которых можно приобрести товары в кредит от банка возросло за 2005 год в 2 раза. За 2005 год с помощью кредитов от банка 35,6 тыс. человек (это почти в 2 раза больше, чем за 2004 год) смогли приобрести товары и услуги на общую сумму 574,1 млн. руб.

3.3.2. Валютные операции

ОАО АБ «ПУШКИНО» проводит операции с **наличной иностранной валютой** через сеть операционных касс и дополнительных офисов. Населению предлагаются услуги по покупке-продаже валюты, конверсии, покупке неплатежных купюр, приему валюты на инкассо и экспертизу, выдаче валюты по пластиковым картам международных платежных систем.

Банк продолжает проведение безналичных операций с иностранной валютой, и за 2005 год доходность от этих операций возросла по сравнению с 2004 годом и составила 4268 тыс. руб. (за 2004 год – 1575 тыс. руб.). В целом, доходы от операций с иностранной валютой составили 95451 тыс. руб., что на 29112 тыс. руб. больше полученных доходов по этим операциям за 2004 год.

3.3.3. Расчетно-кассовое обслуживание

В 2005 году доходы от операций по расчетно-кассовому обслуживанию возросли и составили 106215 тыс. руб. (за 2004 год доходы по РКО оставили 66693 тыс. руб.). Прежде всего, существенно возросли:

- доходы по услугам инкассации в 1,9 раза;
- доходы по расчетно-кассовым операциям в 1,9 раза;
- доходы за расчетное обслуживание и ведение счетов в 1,4 раза.

Объемы и активность клиентов служат лучшим доказательством их доверия к банку. За истекший год клиентские остатки на счетах увеличились на 83 %.

3.3.4. Финансовый результат

По итогам работы в 2005 году Банком была получена прибыль до налогообложения в сумме 20 687 тыс. рублей, с учетом уплаченного налога чистая прибыль составила 14 980,55 тыс. руб.

(в тыс.руб.)

№ п\п	Наименование статей	Данные на 01.01.2006г.	Данные на 01.01.2005г
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1)	Размещения средств в кредитных организациях	2444	1327
2)	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	63483	41972
3)	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4)	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0
5)	Других источников	748	1157
6)	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	66 675	44 456
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7)	Привлеченным средствам кредитных организаций	491	654
8)	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	37326	18141
9)	Выпущенным долговым обязательствам	0	0
10)	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	37 817	18 795
11)	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	937	594
12)	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	41 101	38 773
13)	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
14)	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1803	-187
15)	Комиссионные доходы	106 215	66 693
16)	Комиссионные расходы	15768	9808
17)	Чистые доходы от разовых операций	8947	2321
18)	Прочие чистые операционные доходы	-11672	-10649
19)	Административно-управленческие	88818	51592

	расходы		
20)	Резервы на возможные потери	-44682	-50586
21)	Уплаченные налоги (кроме налога на прибыль)	2 628	278
22)	Прибыль до налогообложения	20 687	10 312
23)	Налог на прибыль	5 707	1 871
24)	Прибыль за отчетный период после налогообложения	14 980	8 441

Необходимо отметить, что финансовый результат, полученный Банком по итогам работы в 2005 году существенно превышает финансовый результат, полученный по результатам работы за 2004 год.

4. Перспективы развития ОАО АБ «ПУШКИНО»

Стратегия развития Банка заключается в постоянном повышении его роли в инфраструктуре рыночных отношений северо-восточного региона Московской области, в расширении и упрочнении связей с государственными органами, в повышении качества обслуживания клиентов посредством предоставления дополнительных услуг.

Перспективными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование юридических лиц, входящих в реальный сектор экономики, и физических лиц;
- активизация работы на фондовом рынке;
- расширение сети операционных касс и дополнительных офисов;
- продолжение активной работы с частными вкладчиками;
- обслуживание населения в части приема коммунальных и иных платежей, в том числе расширение комплекса предлагаемых услуг (пластиковые карты и т.д.).

На 2006 год ОАО «АБ «ПУШКИНО» ставит перед собой следующие цели:

1. Получить прибыль в размере не менее 40 000 000 рублей.
2. Нарастить собственный капитал как минимум до 180 миллионов рублей.
3. Увеличить размер валюты баланса до двух миллиардов рублей.
4. Обеспечивать рентабельность¹ активов не менее 3% в год.
5. Открыть не менее 2 дополнительных офисов и 5 операционных касс или кредитно кассовых офисов.
6. Увеличить число активных клиентов² – физических лиц, как минимум до 50 тысяч человек.
7. Нарастить объем выдаваемых банком кредитов физическим и юридическим лицам не менее, чем до 1,5 миллиардов рублей.
8. Вступить в систему «MasterCard» на правах аффилированного члена.
9. Предоставить возможность удаленного управления счетом (системы Интернет-Банк, Клиент-Банк) для всех типов клиентов.
10. Внедрить, как минимум, 2 доходных финансовых инструмента.

5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО АБ «Пушкино»

¹ Рентабельность (прибыльность) активов рассчитывается по «методике анализа финансового состояния банка», утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦРБ от 04.09.2000 г № 15-5-3/1393

² Активным считается клиент, совершающий хотя бы одну банковскую операцию каждые три месяца.

В соответствии с решением общего годового собрания акционеров (протокол № 1 от 29.04.2005 г.) дивиденды по размещенным акциям за 2004 год не выплачивались.

6. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Как уже отмечалось, основными для ОАО АБ «ПУШКИНО» являются операции по коммерческому кредитованию юридических лиц и потребительскому кредитованию населения, межбанковскому кредитованию, валютно-обменные операции и работа с физическими лицами через сеть структурных подразделений Банка. Именно в этих направлениях деятельности сосредоточены основные риски.

6.1. Операционные риски.

Эти риски могут возникнуть вследствие превышения исполнителями банка полномочий по принятию решений, несоблюдения установленных процедур и порядков. Риски включают в себя – хищение ценностей, проведение сделок и операций, наносящих банку ущерб, сокрытие результатов таких операций, вовлечение банка в коммерческие отношения с теневой или криминальной экономикой. Другие аспекты операционного риска включают в себя существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

6.2. Кредитные риски.

Эти риски, как правило, связаны с неспособностью или нежеланием партнера действовать в соответствии с заключенным кредитным договором.

Предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков, кредитование определенных отраслей экономики, кредитование коммерческих операций с большой долей заемных средств также являются примером кредитного риска. Следствием этого может быть предоставление льготного кредитования и, соответственно, увеличению рисков потерь по данному кредиту.

6.3. Рыночный риск.

ОАО АБ «Пушкино» может нести риск потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации (фондовый риск), а также в связи с изменением курсов иностранных валют (валютный риск) в процессе заключения сделок и поддерживая открытые валютные позиции. Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

6.4. Процентный риск.

Банк может понести убытки в связи с изменением процентных ставок, оказывающих влияние не только на доходы банка, но и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов кредитной организации.

6.5. Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств. В чрезвычайных ситуациях недостаточная ликвидность может привести к банкротству банка.

6.6 Правовой риск.

У банка могут возникнуть потери вследствие допущенных правовых ошибок при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

6.7. Репутационный риск.

Риск потери деловой репутации влияет на сужение клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Репутационный риск может возникать из-за недостатков в организации деятельности, сбоев в работе электронных банковских систем, несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, отступления от обычаев делового оборота, подозрения в участии Банка или ее

сотрудников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Все вышеперечисленные риски относятся к категории внутренних рисков. К внешним рискам, влияющим на работу Банка относятся:

- не отвечающие интересам банка отечественные и международные финансовые рынки, на которых банк проводит операции и сделки
- негативные общие и структурные тенденции экономического развития
- неблагоприятные изменения политической и экономической ситуации в стране
- неблагоприятное изменение отечественных и зарубежных нормативно-правовых условий банковской деятельности.

Для того предотвращения убытков, для недопущения ухудшения финансового состояния ОАО АБ «ПУШКИНО» в Банке продолжает работать Система Внутреннего Контроля, первоочередными задачами которой является разработка и проведение мероприятий, направленных на ограничение рисков, принимаемых Банком, на разработку внутренних положений для проведения различных групп операций и сделок.

В настоящее время контроль за рисками строится на ежедневной основе и включает в себя:

- ежедневный анализ качества активов и пассивов Банка;
- поддержание оптимальной структуры активов и пассивов с точки зрения гибкого изменения тарифной политики Банка;
- ежедневный анализ экономических и политических факторов, влияющих на работу Банка;
- ежедневный анализ состояния валютного рынка и ежедневное прогнозирование уровня прибыльности валютных операций;
- расчет показателей нормативов ликвидности на текущий момент;
- прогнозирование показателей ликвидности на ближайший квартал;
- прогнозирование размера кредитного портфеля на сутки, месяц, квартал;
- предварительный и текущий анализ кредитоспособности заемщика, его финансового состояния, проверка сохранности заложенного имущества.

Для контроля за внешними рисками сотрудники Системы Внутреннего Контроля проверяют полноту, состав и своевременность обновления исходных баз данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения банка осуществляют перспективную оценку и прогноз ситуации. Контролируется наличие порядка оперативного и систематического информирования руководства Банка:

- о выводах и предложениях аналитических служб по текущей ситуации
- о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности.

7. Перечень сделок, признаваемых крупными в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах», на совершение которых распространяется порядок одобрения в соответствии с Уставом ОАО «АБ «Пушкино»

Согласно Федерального закона «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25% и более балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, сделок, связанных с размещением посредством подписки обыкновенных акций общества, и сделок, связанных с размещением эмиссионных, ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции общества.

ОАО «АБ «Пушкино» не совершает сделок, подпадающих под вышеуказанное определение.

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» в ОАО «АБ «ПУШКИНО» осуществляется ежедневный контроль за нормативами деятельности Банка с целью недопущения их нарушения, что также способствует ограничению размеров проводимых сделок и не превышению 25%-го порога.

8. Перечень сделок, признаваемых в соответствии Федеральным Законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием заинтересованных лиц, принявших решение об ее одобрении

Все банковские операции (в том числе и привлечения-размещения свободных банковских средств) осуществляются в соответствии с банковской лицензией, направлены на получение прибыли, следовательно, совершаются в интересах всех акционеров Банка.

Соответственно, вышеуказанные операции не подпадают под перечень сделок, до совершения которых необходимо получить одобрение общего собрания акционеров или совета директоров Банка.

9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОАО «АБ «ПУШКИНО». Изменения в составе Совета директоров, имевшие место в отчетном году. Сведения о членах Совета директоров, в том числе краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года.

На общем годовом собрании акционеров, состоявшемся 29 апреля 2005 года был избран Совет директоров в составе:

1. ЗАХАРОВ ВИКТОР НИКОЛАЕВИЧ (Председатель Совета директоров).

Год рождения – 1947г.

Образование – высшее Московский горный институт, специальность – инженер-физик; кандидат технических наук

Место рождения – г. Москва

Место жительства – г. Москва

Занимаемая должность: Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Научно-Производственное Предприятие «Медолит» - (разработка медицинской техники).

Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – 0,00%

2. КОННОВА АЛЛА ЮРЬЕВНА

Год рождения – 1977г.

Образование – высшее Университет «Бефель колледж» специальность – управление бизнесом; Бакалавр; Университет Пенсильвании «Вартонская школа бизнеса» специальность – управление персоналом

Место рождения – г. Москва

Место жительства – г. Москва

Занимаемая должность: Управляющий партнер «А-3и Консалтинг» ЛЛСи, США

Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – 0,00%

3. КНЯЗЕВ АНДРЕЙ ЮРЬЕВИЧ

Год рождения – 1970г.

Образование – высшее (Московская Государственная Юридическая Академия (специальность – юриспруденция)

Место рождения – г. Воскресенск Московской области

Место жительства – г. Воскресенск Московской области

Занимаемая должность: Генеральный директор Закрытое акционерное общество Частное охранное предприятие «Рикошет Сити»

Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – 15,00%

4. МАКАРОВ ВИКТОР ВЛАДИМИРОВИЧ

Год рождения – 1948г.

Образование: высшее (Московский институт РЭА, специальность – автоматика и телемеханика; доктор технических наук, доктор экономических наук, профессор Академик РАЕН)

Место жительства – пос. Лесной, Пушкинского района Московской области

Занимал должность Президента ЗАО НПО «Химсинтез»

Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – 0,00%.

5. НИКИТОВ АРТЕМИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

Год рождения – 1975г.

Образование – высшее (Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики, специальность – инженер системотехник).

Место рождения – г. Москва

Место жительства – г. Москва

Занимаемая должность: ректор Московского Института экономики, менеджмента и права.

Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – 0,00%

6. СЕМЕНОВ АЛЕКСАНДР ВЯЧЕСЛАВОВИЧ

Год рождения – 08/11/1969г.

Образование - высшее Московский физико-технический институт, 1993г.

Московский институт менеджмента и права, 1995г.

Кандидат экономических наук

Место рождения – г. Москва

Место жительства – г. Москва

Занимаемая должность: Проректор по внешним связям Московского Института экономики, менеджмента и права.

Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – 1,04%

7. СЛЫЩЕНКО ОЛЕГ ВИКТОРОВИЧ

Год рождения – 1966г.

Образование – высшее: Московское высшее пограничное училище КГБ СССР, 1987г., Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки кадров и специалистов РЭА Плеханова Г.В. – 1997г.

Место рождения: с. Городница, Уманского района, Черкасской области

Место жительства: г.Мытищи, Московской области

Занимаемая должность: Председатель Правления ОАО «АБ «Пушкино»

Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – на начало отчетного периода - 0.3068% (в том числе доля обыкновенных акций – 0,3068%), на окончание отчетного периода - 0,52423% (в том числе доля обыкновенных акций – 0,526%)

08 сентября 2005 года численный состав Совета директоров Банка изменился в связи со смертью Макарова Виктора Владимировича и составил 6 человек.

10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного, исполнительного органа. Сведения о членах коллегиального, исполнительного органа, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года.

10.1.Лица, занимавшие должность единоличного, исполнительного органа в течение отчетного года.

1. СЛЫЩЕНКО ОЛЕГ ВИКТОРОВИЧ - Председатель Правления ОАО «АБ «ПУШКИНО»

Год рождения – 1966г.

Образование – высшее: Московское высшее пограничное училище КГБ СССР, 1987г., Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки кадров и специалистов РЭА Плеханова Г.В. – 1997г.

Стаж банковской деятельности с 2001 года

-ОАО «АБ «ПУШКИНО» - начальник отдела внутреннего аудита – 2001 год

- ОАО «АБ «ПУШКИНО» - Заместитель Председателя Правления; И.О. Председателя Правления – с января 2004 год

- ОАО «АБ «ПУШКИНО» - Председатель Правления с 01 апреля 2004 года

Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – на начало отчетного периода - 0,3068% (в том числе доля обыкновенных акций – 0,3068%), на окончание отчетного периода - 0,52423% (в том числе доля обыкновенных акций – 0,526%)

Сделки по приобретению акций ОАО «АБ «ПУШКИНО»:

№	Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций в шт.
1	04.02.2005 г.	Покупка акций	обыкновенные	6
2	04.02.2005 г.	Покупка акций	обыкновенные	6174
3	04.02.2005 г.	Покупка акций	обыкновенные	15
4	04.02.2005 г.	Покупка акций	привилегированная	21
5	15.04.2005 г.	Покупка акций	обыкновенные	1306
6	20.06.2005 г.	Покупка акций	обыкновенные	17440
7	20.06.2005 г.	Покупка акций	привилегированная	6
8	20.06.2005 г.	Покупка акций	обыкновенные	6
9	13.09.2005 г.	Покупка акций	обыкновенные	15
10	13.09.2005 г.	Покупка акций	привилегированная	15

10.2.Сведения о составе ПРАВЛЕНИЯ ОАО «АБ «ПУШКИНО» в течение отчетного года

На начало отчетного периода состав Правления Банка насчитывал 5 членов:

1. СЛЫЩЕНКО ОЛЕГ ВИКТОРОВИЧ

Год рождения – 1966г.

Образование – высшее: Московское высшее пограничное училище КГБ СССР, 1987г., Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки кадров и специалистов РЭА Плеханова Г.В. – 1997г.

Стаж банковской деятельности с 2001 года

-ОАО «АБ «ПУШКИНО» - начальник отдела внутреннего аудита – 2001 год

- ОАО «АБ «ПУШКИНО» - Заместитель Председателя Правления – 2004 год

- ОАО «АБ «ПУШКИНО»- И.О. Председателя Правления – 2004 год

- ОАО «АБ «ПУШКИНО» - Председатель Правления с 01 апреля 2004 года

Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – на начало отчетного периода - 0,3068% (в том числе доля обыкновенных акций – 0,3068%), на окончание отчетного периода - 0,52423% (в том числе доля обыкновенных акций – 0,526%)

2. КЛЮЕНКОВ ВАЛЕНТИН МИХАЙЛОВИЧ

Год рождения – 1957 г.

Образование – высшее: Московская высшая школа милиции МВД СССР – 1986 года
Московский институт повышения квалификации при РЭА им. Г.В. Плеханова–1993 год

Российская Академия Государственной Службы при президенте РФ – 2000 год
Стаж банковской деятельности с 1993 года
- АБ «Пушкино» - юрисконсульт – 1993 год
- АБ «Пушкино» - зам. Начальника юридического отдела – 1994 год
- ОАО «АБ «ПУШКИНО»- руководитель службы внутреннего контроля – 1997 год
- ОАО «АБ «ПУШКИНО» - начальник юридического отдела – 2000 год
- ОАО «АБ «ПУШКИНО» - заместитель председателя правления с 15 октября 2003 г.
Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – 0.000017%

3. ШЕМЕТИЛОВ АЛЕКСАНДР АРСЕНТЬЕВИЧ

Год рождения – 1954
Образование – высшее: Московский технологический институт - 1988 г.
Стаж банковской деятельности с 1994 г.
Ивантеевский филиал ОАО «АБ «ПУШКИНО»- зам. Управляющего филиалом – 1994 г.
Ивантеевский филиал ОАО «АБ «ПУШКИНО»- Управляющий филиалом – 2000 г.
ОАО АБ «Пушкино» - Зам. Председателя Правления–Управляющий филиалом–2003г.
Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – 0%

4. ДУБРОВСКАЯ ИНГА ИВАНОВНА

Год рождения – 1963 г.
Образование – высшее: Московский энергетический институт – 1986 г .
Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации – 1995 г.
Стаж банковской деятельности с 1994 г.
Пушкинский филиал «Мосимпортбанк» - кассир, бухгалтер, 1994 г.
Пушкинский филиал «Мосимпортбанк» - И.О. зам. Главного бухгалтера, 1995 г.
КБ «Национальный пенсионный банк» - зам. Главного бухгалтера, 1995 г.
КБ «Интернациональный торговый банк» - зам. Главного бухгалтера, 1996 г.
ОАО «АБ «ПУШКИНО», филиал в г.Королев - Главный бухгалтер, 1997 г.
КБ «Собинбанк», филиал г.Королев – Главный бухгалтер, 1999 г.
ОАО «АБ «ПУШКИНО» - руководитель Службы внутреннего контроля, 2002 г.
ОАО «АБ «ПУШКИНО» - Главный бухгалтер, 2003г.
Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – 0%

5. КОШЕЛЕВ ВИКТОР ВИКТОРОВИЧ

Год рождения – 1976
Образование – высшее: Московский Университет потребительской кооперации – 1997г.
Стаж банковской деятельности с 1994 г.
Томмотский коммерческий банк-экономист, 1994 г.
ОАО «АБ «ПУШКИНО» - инспектор, 1997 г.
ОАО «АБ «ПУШКИНО» - старший экономист Кредитного отдела 1999 г.
ОАО «АБ «ПУШКИНО»- начальник Кредитного отдела, 1999 г.
ОАО «АБ «ПУШКИНО» - начальник Управления потребительского кредитования, 2003 г.
Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – 0%

27 июля 2005 года на основании решения Совета директоров Банка в состав Правления включен еще 1 член:

6. НИКУЛЕНКОВА ГАЛИНА СЕРГЕЕВНА

Год рождения – 1960

Образование – высшее: Казанский химико-технологический институт им.С.М.Кирова – 1983 г.; Институт переподготовки повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ – 1997 г.

Стаж банковской деятельности с 1994 г.

ОАО «АБ «ПУШКИНО» - начальник отдела программного обеспечения, 1994 г.

ОАО «АБ «ПУШКИНО»- начальник отдела автоматизации, 2003 г.

ОАО «АБ «ПУШКИНО»- заместитель Председателя Правления, 2005 г.

Количество акций ОАО «АБ «ПУШКИНО» – 0%

11. Критерии определения и размер вознаграждения лица, занимающего должность единоличного, исполнительного органа, каждого члена коллегиального, исполнительного органа и каждого члена совета директоров ОАО «АБ «Пушкино» или общий размер вознаграждения всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года

ОАО «АБ «ПУШКИНО» не выплачивал по результатам отчетного года вознаграждения членам Правления Банка и членам Совета директоров Банка. В связи с этим в Банке отсутствует необходимость в разработке и утверждения вышеуказанных критериев.

12. Сведения о соблюдении ОАО «АБ «Пушкино» Кодекса корпоративного поведения

В ОАО АБ «ПУШКИНО» соблюдается Кодекс (Свод правил) корпоративного поведения в целях совершенствования управления Банком, обеспечения прав и законных интересов акционеров, а также обеспечения раскрытия информации инвесторам.

В 2005 году органы управления Банком следовали следующим основным принципам и рекомендациям Кодекса:

1. Акционеры обеспечены надежным и эффективным способом учета прав собственности на акции, а также возможности свободного отчуждения принадлежащих им прав (реестр акционеров в соответствии с действующим законодательством ведет специализированный Регистратор – Центральный филиал ЗАО «Специализированный Регистратор Реестр-Сервис»).
2. Акционеры обеспечены правом на участие в управлении обществом путем принятия решений на общем собрании (Банк уведомляет всех акционеров о проведении собрания заказными письмами и путем публикации в газете «Ежедневные новости. Подмосковье»).
3. Акционеры имеют право на получение полной и достоверной информации о Банке (на общем собрании, предоставления годового отчета для ознакомления и т.р.)
4. Совет директоров реально определяет стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (регулярно созывается, принимает решения по наиболее важным вопросам, состоит из профессионалов в банковской деятельности).

В своей деятельности ОАО «АБ «ПУШКИНО» стремится следовать и иным принципам, указанным в Кодексе корпоративного поведения.

Председатель Правления

О.В. Слыщенко

Главный бухгалтер

И.И. Дубровская