Предварительно утвержден
Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк»
Протокол заседания Совета директоров
№ 07-13/СД от 23 мая 2013 года

Утвержден Общим собранием акционеров
ОАО «Промсвязьбанк»
Протокол Общего собрания акционеров
№ 31-13/ОСА от 28 июня 2013 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»
ЗА 2012 год

Президент ОАО «Промсвязьбанк»

15 мая 2013 года **А.Г. Констандян**

И.о. Главного бухгалтера ОАО «Промсвязьбанк»

15 мая 2013 года **И.Б. Абакина**

г. Москва
2013

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» В ОТРАСЛИ

В 2012 году Промсвязьбанк добился одних из лучших результатов за всю свою историю существования, и этот успех подтверждает эффективность принятой стратегии, утвержденной руководством и акционерами банка.

В прошлом году был реализован целый ряд важнейших стратегических проектов. Во-первых, в феврале 2012 года стартовал общебанковский трансформационный проект «ПСБ 2.0», целью которого является обеспечение роста масштабов и прибыльности бизнеса за счет качественных преобразований внутрибанковских процессов. Во-вторых, банк завершил программу реорганизации филиалов в операционные офисы, а также структурных преобразований в розничном блоке и сети продаж. В-третьих, Промсвязьбанк успешно реализовал программу заимствований на рынках капитала, повысив уровень достаточности капитала, несмотря на принятое решение о переносе сроков IPO.

Качество обслуживания и клиентоориентированность являются одними из ключевых приоритетов для банка. По итогам 2012 года банк занял 5-ое место в рейтинге «Индекс впечатления клиента – 2012», составленном международной компанией Senteo International.

Кроме того, была принята обновленная концепция инновационного развития банка, проведен Второй инновационный форум, запущен инновационный портал управления идеями «Банк@Идей». Также Промсвязьбанк стал первым российским частным банком, принятым в члены Ассоциации кредитного рынка (LMA).

Результаты подтверждаются и финансовой статистикой по МСФО.

Чистая прибыль банка за 2012 год составила 8,2 млрд рублей, что на 56% больше результата 2011 года. Увеличение чистой прибыли произошло благодаря динамичному росту объемов кредитования в высокомаржинальных сегментах (банк продолжает успешно реализовывать стратегию по увеличению в общем кредитном портфеле доли розничного бизнеса и МСБ), а также снижению стоимости рисков. Чистый кредитный портфель банка за 2012 г. продемонстрировал умеренный рост. Наибольший рост продемонстрировал чистый портфель кредитов МСБ (рост на 20% - до 42 млрд.рублей), а также портфель розничных кредитов (рост на 65% - до 52 млрд.рублей). Таким образом, доля розничных кредитов в общем портфеле составляет 11%, однако в среднесрочной перспективе планируется довести этот показатель до 20-25%.

Успешное размещение облигаций на международных рынках капитала привело к улучшению таких показателей как отношение кредитов к депозитам (снижение за год с 117% до 104%), так и уровень капитализации (коэффициент общей достаточности капитала вырос с 14 до 16%). Рентабельность капитала (ROE) составила 14,0%.

Таким образом, можно сказать, что, несмотря на обостряющуюся конкуренцию в банковском секторе Промсвязьбанк смог удержать лидерство в ключевых для себя сегментах рынка.

Международные рейтинговые агентства присвоили банку следующие кредитные рейтинги (по состоянию на май 2012 г.):

Fitch Ratings:

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте	BB-
Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	B
Индивидуальный рейтинг	D
Рейтинг поддержки	4
Прогноз	Стабильный
Дата последнего пересмотра	Ноябрь 2012 г.

Moody’s Investors Service

Долгосрочный рейтинг депозитов (в рублях и иностранной валюте)	Ba2
Краткосрочный рейтинг банковских депозитов	Not Prime
Рейтинг финансовой устойчивости	D
Прогноз	Негативный
Дата последнего пересмотра	Апрель 2012 г.

Standard&Poor's*

В мае 2010 г. Промсвязьбанк принял решение об отказе от услуг рейтингового агентства S&P. Поддержка рейтингов всех трех международных агентств не является обязательным условием для успешной деятельности банка. Кроме рейтинговых агентств, интерес к деятельности Промсвязьбанка проявляют ведущие западные и российские аналитики, регулярно освещающие финансовые результаты банка. Инвесторы, вкладчики и клиенты банка обеспечены независимым анализом его деятельности в полной мере.

Национальное рейтинговое агентство
Индивидуальный рейтинг кредитоспособности АА+

Экономический и отраслевой анализ.

Несмотря на благоприятную внешнеторговую конъюнктуру и сохранение высоких мировых цен на энергоносители, развитие российской экономики в течение 2012 г. постепенно замедлялось: с почти 5% в I кв. до 2% в IV кв. Ключевыми факторами этого стали замедление роста расходов на потребление и торможение инвестиционных расходов. В результате экономический рост по итогам 2012 г. составил 3,4%, что оказалось почти на 1 п.п. ниже, чем в предыдущие посткризисные годы. Сохранялось инфляционное давление на экономику, а рост потребительских цен был выше, чем цель, установленная Банком России (+6,6%). Вместе с тем, в 2012 г. российская экономика работала вблизи границы своих производственных возможностей, безработица находилась на самом низком за последние годы уровне, а вклад экспорта в рост был устойчиво положительным. Таким образом, есть основания полагать, что модель роста, основанная преимущественно на экспорте сырьевых товаров, исчерпала себя, а ускорение роста потребует серьезного увеличения производительности труда и проведения глубоких структурных преобразований.

Нестабильная ситуация на внешних рынках оказывала негативное воздействие на российский финансовый сектор. Вместе с тем, стимулирующая монетарная политика центральных банков развитых стран создавала избыток ликвидности и способствовала стабилизации счета движения капитала. В целом, по итогам 2012 г. отток капитала составил 54 млрд. долл. США, фондовый индекс ММВБ вырос на 5% (существенно ниже, чем показатели большинства развивающихся рынков), а индекс долговых инструментов IFK-CBonds на 9%.

В банковском секторе тяжелая ситуация с ликвидностью в конце 2011 г. потребовала резкого повышения ставок привлечения, последующего ужесточения требований к финансовому состоянию заемщиков и повышения ставок кредитования в 2012 г., а замедление экономики во второй половине 2012 г. сдерживало спрос на кредиты со стороны компаний. Таким образом, влияние на банковский сектор макроэкономических и других факторов в течение 2012 г. оставалось скорее негативным.

Несмотря на нестабильную внешнюю среду, последовательное развитие банковского сектора, начавшееся после кризиса, продолжилось в 2012 г.: активы увеличились на 19% по отношению к предыдущему году. При этом если портфель корпоративных кредитов рос

средними темпами (+13%), то кредитование населения бурно развивалось (+39%). Рост объема средств клиентов, размещенных в банках, резко замедлился (+5%), а доля данного источника средств в пассивах осталась на уровне 61%. Вместе с тем, доля кредитов Банка России в пассивах банковской системы значительно выросла – до 5%. Капитал банков увеличивался медленнее, чем активы (+17%). Это стало причиной продолжения тенденции снижения достаточности собственного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, до 13,7%. Доля просроченных кредитов снизилась до 3,7%, а прибыль банков росла быстрыми темпами, что позволило достигнуть максимального за последние годы результата (1 трлн. рублей).

По итогам 2012 г. отношение активов банковского сектора к ВВП составило 79%, собственного капитала – 10%, кредитного портфеля – 44%.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

Банк планирует развиваться в качестве универсального финансового института - работая в корпоративном, малом и среднем, розничном, инвестиционном бизнесах и private banking.

Корпоративный бизнес – крупнейшее направление для банка по объему активов, приносящее наибольшую долю доходов и исторически занимающее стабильную рыночную позицию в топ -10 банков. Промсвязьбанк является надежным партнером для долгосрочного развития бизнеса активно растущих / планирующих активный рост и (или) имеющих потребность в решении нестандартных задач компаний. Банк ценен для клиентов, прежде всего, профессионализмом клиентских менеджеров, проактивным подходом, лучшей продуктовой экспертизой и уникальными технологическими решениями. Сильный бренд в корпоративном бизнесе также является драйвером кросс - продаж в других бизнес – сегментах.

В 2012 году российский рынок **факторинга** продемонстрировал рекорд по всем количественным показателям; в свою очередь, Промсвязьбанк подтвердил свои лидирующие позиции. Оборот банка по факторинговым операциям в 2012 году составил 263 млрд. рублей, объем выплаченного финансирования практически достиг 200 млрд. рублей, что на 45% больше аналогичного показателя 2011 года.

В 2012 году Промсвязьбанк подтвердил свое положение одного из крупнейших игроков на рынке **международного финансирования**. По итогам года портфель международного финансирования в целом вырос на 30%. Особое внимание банк уделил расширению сотрудничества с международными финансовыми институтами – в результате было установлено несколько новых крупных лимитов.
Начиная с 2008 года, работа банка в области **государственных финансов** представляет собой полный цикл операционной деятельности и включает как пассивные, так и активные операции.

В 2012 году Промсвязьбанк продолжал активно развивать кредитование клиентов **малого и среднего бизнеса**. Банк предлагает клиентам стандартные кредиты на пополнение оборотных средств и инвестиции в основные средства, в том числе беззалоговые овердрафты, а также специальные продукты, ориентированные на индивидуальные потребности заемщиков. Конкурентные преимущества банка заключаются в высоком качестве клиентского сервиса и скорости принятия решений.

Розничный бизнес является ключевым элементом стратегии диверсификации портфеля и доходов Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 г., на обслуживании в банке находилось около 1,3 млн. розничных клиентов. В 2012 году Промсвязьбанк начал выпуск Angrycard, приступил к эмиссии предоплаченных карт и открыл интернет-магазин банковских карт с

индивидуальным дизайном. Объем действующих карт банка на 1 января 2013 года составил более 1,4 млн. штук, по сравнению с 2011 годом их количество выросло почти на 35%.

В рамках текущего восстановления на финансовых рынках, Промсвязьбанк продолжает уделять большое внимание **международному сотрудничеству** с российскими и иностранными кредитными организациями. Это сотрудничество традиционно поддерживается зарубежными представительствами банка в Киеве (Украина), Алмате (Казахстан), Пекине (Китай) и Дели (Индия), а также филиалом в Республике Кипр.

Инвестиционный бизнес является ключевой составляющей долгосрочного развития банка, основными составными частями которого являются проведение операций на рынке долгового капитала, работа на рынках ценных бумаг, предоставление брокерских услуг и депозитарная деятельность. Предоставление клиентам всех бизнес - линий инвестиционных услуг является неотъемлемой частью долгосрочной клиентоориентированной стратегии банка.

Программа **финансового обслуживания частного капитала** VIP-клиентов включает как классические банковские услуги, так и услуги по управлению капиталом в России и за рубежом. Основной целью при разработке программы стало создание и развитие эффективного финансового VIP-сервиса по структурированию, сбережению и инвестированию клиентских средств, финансированию текущих нужд и семейных проектов.

Промсвязьбанк всегда уделял особое внимание повышению операционной эффективности. В 2012 году существенно повысил эффективность сети продаж и обслуживания, улучшив показатели прибыльности на клиента и на точку, активно инвестировал в развитие новых IT-систем и автоматизацию ключевых банковских процессов.

3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Чистая прибыль ОАО «Промсвязьбанк» по МСФО за 2012 г. составила 8,2 млрд руб., увеличившись на 56% по сравнению с чистой прибылью за 2011 г. Увеличение чистой прибыли произошло благодаря динамичным темпам роста объемов кредитования в высокомаржинальных сегментах (банк продолжает успешно реализовывать стратегию по увеличению в общем кредитном портфеле доли розничного бизнеса и МСБ), а также благодаря снижению стоимости рисков. Рентабельность капитала составила 14,0% по сравнению с 11,2% по итогам 2011 года.

Основные показатели Отчета о прибылях и убытках:

- Чистая прибыль за 2012 г. составила 8,2 млрд руб., показав рост на 56% по сравнению с 5,2 млрд руб в 2011 году
- Чистый процентный доход увеличился на 24% по сравнению с 2011 годом и составил 29,3 млрд. руб
- Чистый комиссионный доход вырос на 7% по сравнению с 2011 годом и составил 7,6 млрд руб.
- Операционная прибыль увеличилась на 15% по сравнению с 2011 годом до 37,8 млрд руб.
- Чистые расходы по созданию резервов под обесценение кредитов снизились на 12% до 7,8 млрд руб.
- Общие административные и хозяйственные расходы выросли на 18% до 20 млрд руб.

- Чистая маржа увеличилась до 5,2% с 4,9% по итогам 2011 года (с учетом эффекта от продажи кредитов)

Существенный рост операционной прибыли обусловлен ростом объемов кредитования и возросшим уровнем рентабельности в сравнении с предыдущим годом. Отчасти это отражает успешную реализацию стратегии по увеличению доли более высокомаржинальных кредитов, в частности – кредитов розничным лицам и предприятиям сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ) в кредитном портфеле банка, а также снижению доли необслуживаемых кредитов с 5,7% на конец 2011 года до 4,1% на конец 2012 года.

Комиссионный доход от недокументарных операций вырос на 23% до 5,5 млрд руб, в то же время чистые комиссионные доходы от документарных операций снизились на 0,6 млрд руб или 22% в связи с завершением ряда проектов, по которым были выданы гарантии. Доля чистых комиссионных доходов оставалась на стабильном уровне и составила по итогам 2012 года 20% от операционных доходов банка.

Российская экономика на протяжении 2012 года оставалась достаточно устойчивой, несмотря на мировую экономическую нестабильность. Банк поддерживает уровень покрытия необслуживаемых кредитов резервами на комфортном уровне (116% по итогам 2012 года) при этом успешно снизив уровень необслуживаемых кредитов на 17% до 20 млрд руб, а также объем резервов на 12%. Стоимость риска снизилась до 1,0% с 2,2% по итогам 2011 года (с учетом эффекта от продажи кредитов).

Хотя общехозяйственные и административные расходы выросли на 18% за 2012 год, основным фактором роста стало увеличение отчислений в государственный пенсионный фонд (на 49%). Сеть продаж банка увеличилась на 39 точек, при этом в начале года была проведена процедура централизации всех функций бухгалтерского учета в 8 сервисных филиалах. Также планируется централизация функций «среднего офиса»; ожидается, что результаты реализации данного проекта на сокращение общих расходов банка будут заметны уже в 2013 году. Расходы на оплату труда сотрудников составили 63,5% от общего объема общехозяйственных и административных расходов. Рост этого сегмента расходов в 2012 году составил 21%, при этом основной фокус был сделан на сотрудниках отделов продаж, нежели чем на сотрудниках бэк-офиса.

Основные балансовые показатели:

- Активы банка за 2012 г. выросли на 23% до 690 млрд руб.
- Чистый кредитный портфель увеличился на 17% и составил 462 млрд руб. Доля кредитного портфеля в активах сократилась до 67% по сравнению с 70% на конец прошлого года
- Доля необслуживаемых кредитов снизилась до 4,1% по итогам 2012 года, по сравнению с 5,7% на конец 2011 года, с коэффициентом покрытия резервами в 116%
- Доля ликвидных активов выросла до 22% по сравнению с 18% по итогам 2011 года
- Портфель ценных бумаг по итогам 2012 г. составил 46 млрд рублей, увеличившись на 4% по сравнению с данными на конец 2011 года
- Депозиты и текущие счета выросли на 32% за 2012 год и составили 445 млрд руб, что составляет 71% от общего уровня финансирования. При этом соотношение чистых кредитов к депозитам снизилось до 104%
- Акционерный капитал банка увеличился на 16%, в том время как нормативный капитал (по Базелю) составил 92,6 млдр руб по сравнению с 71,5 млрд руб по состоянию на конец 2011 г. (рост составил 30%).

Чистый кредитный портфель банка за 2012 г. продемонстрировал умеренный рост на 17% и составил 462 млрд руб, при этом банк продолжил политику увеличения роста объемов

высокомаржинальных продуктов. Чистый портфель стандартных корпоративных кредитов увеличился всего на 8% до 284 млрд руб, при этом объем кредитования клиентов, пользующихся продуктами международного финансирования, характеризующихся, как правило, более высокой рентабельностью, вырос на 30% и составил 44 млрд руб, а объем кредитов факторингового портфеля вырос на 19%. Чистый портфель кредитов малому и среднему бизнесу, который также характеризуется более высоким уровнем рентабельности, за 2012 год вырос на 20% до 42 млрд руб. Однако наиболее динамичными темпами рос портфель розничных кредитов банка, увеличившийся по итогам 2012 года на 65% по сравнению с концом 2011 г. до 52 млрд руб. Банк по-прежнему отмечает устойчивый ежемесячный рост объемов кредитования. Объем выданных новых потребительских кредитов в 4 квартале 2012 года составил 12 млрд руб. Доля розничных кредитов в общем портфеле банка составляет 11%, однако в среднесрочной перспективе Промсвязьбанк планирует довести данный показатель до 20-25%. Это должно способствовать поддержанию устойчивых уровней рентабельности.

Качество кредитного портфеля банка продолжает улучшаться. Доля необслуживаемых кредитов в процентах от кредитного портфеля снизилась до 4,1% по итогам 2012 года по сравнению с 5,7% на конец 2011 года. Банк продолжает придерживаться политики, направленной на поддержание коэффициента покрытия необслуживаемых кредитов на уровне не меньше 100%, при этом фактический коэффициент покрытия на конец 2012 года составил 116%.

Портфель ценных бумаг (торговые, удерживаемые до погашения и в наличии для продажи) за 2012 год вырос на 4% по сравнению с итогами 2011 года, что отражает стремление банка митигировать возможные потери по портфелю ценных бумаг в случае негативных событий на рынке ценных бумаг в конце 2012 года. Состав портфеля остается преимущественно консервативным – доля вложений в высоколиквидные ценные бумаги, включенные в Ломбардный список Банка России, составляет около 50%. Портфель ценных бумаг банка нацелен на обеспечение ликвидности, а также поддержку инвестиционного бизнеса банка, осуществляющего эмиссии долговых бумаг для корпоративных клиентов.

Доля депозитов и текущих счетов клиентов в общем объеме финансирования банка постоянно увеличивается и на конец 2012 года составила 71% (67% на конец 2011 года). Объем корпоративных текущих счетов и депозитов вырос на 28% по сравнению с началом года и составил 275 млрд руб. Объем розничного финансирования увеличился на 37% по сравнению с началом года и составил 171 млрд руб. или 38% всех депозитов. Программы банка, направленные на привлечение розничных клиентов через филиалы, банкоматы и интернет-банк, показали свою эффективность и на текущий момент Промсвязьбанк занимает 6 место среди крупнейших банков в России по объемам розничного привлечения.

Банк успешно проводил программу заимствований на рынках капитала в 2012 году: выпуск еврооблигаций на 400 млн долларов в апреле, размещение субординированных рублевых облигаций объемом 5 млрд рублей в августе (при этом данное размещение было первым в своем роде, проведенным российским банком); выпуск еврооблигаций объемом 400 млн долл США в 4 квартале (уже в 1 квартале 2013 года данный объем выпуска был увеличен на 200 млн. долл. США). Также в феврале 2013 года банк осуществил выпуск бессрочных облигаций объемом 120 млн долл США. Данные успешные размещения стали хорошей базой для увеличения достаточности капитала и поддержания дальнейшего роста кредитного портфеля на протяжении всего 2013 года.

Основные финансовые коэффициенты:

- Коэффициент общей достаточности капитала (по Базелю) составил 16,0% по сравнению с 13,9% в 2011 г.

- Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня составил 10,3% по сравнению с 10% в 2011 г.
- Соотношение чистых кредитов к депозитам снизилось до 104% по сравнению с 117% на 31 декабря 2011 г.
- Рентабельность капитала (ROE) увеличилась до 14,0% с 11,2% по итогам 2011 года.

Рентабельность капитала (ROE) улучшалась на протяжении всего года, составив 14,0% по итогам 2012 года (2010 - 5,9%, 2011 - 11,2%). Банк ожидает дальнейший рост показателя, особенно с учетом положительной динамики роста розничного бизнеса и эффективной работой кредитных и контрольных процедур.

В силу специфики банковской деятельности Промсвязьбанк в качестве потребляемых энергетических ресурсов использует только электрическую энергию, автомобильный бензин и дизельное топливо, но их стоимость в общей сумме расходов банка нематериальна.

4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

Деятельность Промсвязьбанка в 2013 г. будет обусловлена намерением достичь ведущих позиций на всех рынках присутствия банка и повысить рентабельность бизнеса.

Банк планирует сохранить ведущие позиции в корпоративном бизнесе. При этом, так как наибольшим рыночным потенциалом обладают рынки розничного и малого бизнеса, банк будет делать акцент в развитии именно этих направлений, тем самым существенно увеличивая диверсификацию и устойчивость своего бизнеса.

В рамках выбранного банком типа стратегии, дальнейшее повышения качества обслуживания клиентов является приоритетом для всех бизнес-линий. Банк будет делать акцент на выстраивании более долгосрочных, проактивных и персонализированных отношений с клиентами, повышении скорости принятия решений и обслуживания в целом, кастомизации продуктовой линейки, развитии мультиканального подхода к продажам и обслуживанию за счет создания сети «легких» и технологичных офисов, инновационных электронных каналов, развития своих сотрудников.

В корпоративном бизнесе банк планирует удержать позиции в Топ-10 корпоративных банков, и в особенности свое лидерство по факторингу и международному финансированию. Благодаря сохранению данных позиций, а также активному развитию транзакционного бизнеса, Банк планирует существенное увеличение объема комиссионных доходов. Для достижения поставленных целей Банк обеспечит более гибкий и быстрый процесс взаимодействия с клиентом, одну из лучших на рынке продуктовых линеек для развития бизнеса, а также высочайшее качество обслуживания.

Малый и средний бизнес (МСБ) – одно из приоритетных направлений деятельности банка, характеризующееся высокой рентабельностью и возможностью оперативного управления рисками. Банк ставит цель войти в ТОР-5 в каждом регионе присутствия Банка по размеру кредитного портфеля МСБ. Также планируется начать предоставлять услуги в сегменте микрофинансов. Основа продуктовой линейки – структурированное предложение для каждого из подсегментов МСБ. Условия продуктов адаптируются к различным категориям клиентов. В основе позиционирования банка – высокий уровень сервиса, партнерские взаимоотношения с клиентами, скорость принятия кредитных решений, эффективная система продаж и обслуживания.

Розничное кредитование. В соответствии со стратегией к концу 2016 года Банк планирует достичь позиции в ТОП-10 на российском рынке по розничному кредитованию и обслуживать более 4 млн. клиентов. Конкурентная стратегия ПСБ в рознице также будет

основываться на выстраивании долгосрочных отношений с клиентами, проактивном подходе и кастомизации продуктового предложения.

Банк планирует активное поглощение клиентской базы за счет высочайшего качества обслуживания, комплексной программы лояльности, широкого спектра пакетов, ориентированных на различные субсегменты и этапы жизненного циклы клиентов, ценообразования, основанного на оценке риска клиента, а также расширенной сети продаж (внедрение новых «легких» форматов офисов) и инновационных каналов ДБО (интернет и мобильный банк, контакт центр, сеть банкоматов (собственных и партнерских).

Одно из приоритетных направлений для банка – развитие эффективного финансового сервиса в сфере **Private Banking**. Банк планирует утроение клиентской базы VIP клиентов на горизонте стратегического планирования, сохранив позиции в ТОП-10 по привлечению депозитов от клиентов данного сегмента. Конкурентная стратегия Банка будет основываться на предложении клиентам одной из лучших на рынке продуктовых линеек для управления и защиты капиталом/-а, внедрении сегментоориентированной модели продаж и активном развитии сети специализированных VIP офисов.

Инвестиционно-банковское направление, включающее операции на финансовых рынках и услуги по организации финансирования на рынках капитала для корпоративных клиентов, также является ключевой составляющей долгосрочного развития. Банк развивает инвестиционный бизнес с полным комплексом услуг для клиентов на российском рынке и диверсифицированным продуктовым рядом для работы на международных финансовых рынках. Традиционно активной будет работа банка на валютном и денежном рынках.

В 2013 г. планируется расширение **сети продаж** за счет открытия новых точек в перспективных для развития бизнеса регионах. Банк продолжит оптимизацию мест расположения точек, их формата и оснащенности, организационно-функциональной структуры, развитие персонала. Основной акцент в развитии сети будет сделан на увеличении объемов продаж на одну точку и одного сотрудника, снижении себестоимости продаж и обслуживания путем оптимизации бизнес-процессов, централизации бэк-офисных функций, развитии каналов ДБО.

В соответствии со стратегией банк будет продолжать инвестиции в IT-системы, внедрение технологии CRM во всех бизнес-сегментах, автоматизацию ключевых банковских процессов. Приоритетными направлениями развития в области риск-менеджмента станут разработка комплексной системы раннего предупреждения о макроэкономических рисках, усовершенствование системы оценки рисков, а также внедрение системы аллокации капитала по всем видам риска. Для повышения эффективности банк также планирует внедрять новые инструменты управления людьми на уровне лучших российских и мировых практик.

5. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

В 2012 году решений о выплате (объявлении) дивидендов по акциям банка не принималось.

6. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

В 2012 г. в банке продолжалось активное внедрение культуры и принципов управления рисками, основанных на лучшей мировой практике и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Комплексная оценка существенных видов риска, регулярная модернизация моделей управления отдельными видами риска, систем лимитов и ограничений, своевременная актуализация внутренних документов позволили банку, сохранив разумные уровни риска, значительно активизировать деятельность во всех ключевых сегментах бизнеса.

Важное место в анализе «слабых мест» в противодействии влиянию возможных кризисов занимает регулярное стресс-тестирование, использующее различные многофакторные сценарии и охватывающее всю деятельность банка.

Ведется проект создания карты банковских рисков и формирования интегральной риск-отчетности. Каждый риск оценивается в рамках единой логики. Для этого построены соответствующие модели оценки, определены ключевые индикаторы риска, разработаны планы по минимизации средних и высоких рисков.

В банке действует «Политика по управлению банковскими рисками», устанавливающая общие принципы и правила, которые должны соблюдаться всеми сотрудниками банка, начиная с рядовых специалистов и заканчивая руководителями всех уровней.

В качестве основных видов рисков банком выделяются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск, включая риск мошенничества.

Управление кредитным риском

На текущий момент времени кредитование продолжает оставаться основным направлением деятельности банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач риск-менеджмента банка.

Банком разработаны политика и процедуры идентификации, контроля и управления кредитным риском, а также все необходимые сопутствующие положения и методики, в т.ч. и по оценке финансового состояния заемщика, для всех клиентских сегментов.

Руководящими органами в определении кредитной политики банка являются Совет директоров, Правление и Комитет по кредитной политике, которые в соответствии со своими полномочиями согласуют и утверждают общую кредитную политику банка, кредитные политики для основных клиентских сегментов (корпоративные клиенты, малый и средний бизнес, розничное кредитование) и основные принципы управления рисками, на регулярной основе рассматривают риск-отчеты о состоянии кредитного портфеля банка, оценивают эффективность управления кредитным риском. Ключевыми органами банка, отвечающими за реализацию кредитной политики, являются Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами, которые принимают решения по конкретным кредитным проектам и лимитам на контрагентов банка, а также устанавливают совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску.

В части кредитования корпоративных клиентов, а также клиентов, отнесенных банком к целевому клиентскому сегменту «Средний бизнес», действует многоуровневая система принятия решений. На высшем уровне право принятия решений принадлежит Кредитному комитету. При этом крупные лимиты кредитования, утвержденные Кредитным комитетом и превышающие по сумме определенную величину, вступают в силу только после их одобрения Советом директоров. С целью повышения оперативности принятия кредитных решений часть полномочий по внесению определенных изменений в действующие лимиты кредитования, утвержденные Кредитным комитетом, передана Оперативному кредитному комитету. Часть полномочий по утверждению лимитов кредитования в рамках определенных ограничений по максимально возможной сумме, сроку и т.п. делегирована:

- Уполномоченным менеджерам в соответствии с Матрицей полномочий, в рамках которой полномочия распределяются по пяти уровням в зависимости от срока и размера утверждаемого лимита кредитования, а также от ряда иных параметров, на каждом уровне решение принимается двумя уполномоченными сотрудниками – одним от бизнес-подразделения, другим от риск-подразделения;
- Конкретным должностным лицам банка в соответствии с параметрами установленных им персональных лимитов и лимитов самостоятельного принятия решений;
- Кредитным комитетам филиалов в соответствии с параметрами установленных им лимитов самостоятельного принятия решений.

В части кредитования клиентов малого и среднего бизнеса принятие решений находится в компетенции Кредитного Комитета малого и среднего бизнеса, в состав членов которого могут входить сотрудники, наделенные индивидуальными категориями. Индивидуальная категория присваивается в зависимости от уровня компетенции сотрудника.

В части розничного кредитования процесс проверки и принятия решений по кредитным заявкам в значительной степени автоматизирован и централизован. Проверка большинства параметров кредитной заявки осуществляется автоматизированной внутрибанковской системой, окончательное решение по заявке принимается экспертом-андеррайтером, являющимся сотрудником подразделения головного офиса. При этом банк осуществляет консервативную кредитную политику, в соответствии с которой предъявляет высокие требования к платежеспособности потенциальных заемщиков-физических лиц, в т.ч. учитывая риски банкротства работодателей заемщиков.

С целью контроля и эффективного управления розничными рисками, а также минимизации потерь банка вследствие их реализации функционирует Комитет по розничным рискам, основными задачами которого являются координация и контроль действий подразделений банка по работе с розничным кредитным портфелем, информирование Правления об уровне розничных кредитных рисков.

Банк проводит взвешенную лимитную политику. Лимиты банка устанавливаются в разрезе направлений деятельности банка с учетом специфики проводимых операций. Величина индивидуальных лимитов, устанавливаемых на контрагентов банка с целью ограничения рисков по проводимым с ними операциями, определяется исходя из ряда ключевых параметров:

- кредитоспособность и финансовая устойчивость контрагента;
- кредитная история и репутация контрагента;
- отраслевая и региональная принадлежность контрагента;
- вид запрошенного кредитного продукта и сопутствующие ему риски;
- уровень обеспеченности кредитной сделки;
- состояние рыночной конъюнктуры и макроэкономическая ситуация в отрасли, регионе, стране.

С целью снижения кредитного риска банк устанавливает портфельные лимиты, ограничивающие совокупный объем кредитного риска на крупнейших заемщиков, на связанных с банком лиц, на заемщиков, принадлежащих к одной отрасли.

Банк проводит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его рыночной стоимости и ликвидности. Кредитные проекты корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса проходят независимую экспертизу риск-подразделения банка. Под кредитные операции банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя банком.

В течение всего срока действия кредитных сделок банк осуществляет регулярный мониторинг кредитоспособности контрагентов и их платежной дисциплины, а также мониторинг кредитного портфеля банка, в том числе в разрезе основных клиентских сегментов.

В целях внедрения принципов управления кредитным риском, основанных на мировой практике и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, банк разрабатывает специальные модели оценки кредитного риска с присвоением заемщикам внутреннего кредитного рейтинга и оценкой вероятности дефолта. По мере необходимости банк проводит стресс-тестирование кредитного портфеля с целью выявления возможных последствий макро- и микроэкономических ситуаций и адекватного реагирования на их проявления.

Принимая во внимание прогнозы по некоторому изменению макроэкономической конъюнктуры в кратко- и среднесрочной перспективе, банк предусмотрел ряд мер, направленных на усиление подходов к управлению кредитным риском. В том числе были введены и продолжают действовать повышенные требования, предъявляемые банком к финансовой устойчивости и к качеству предлагаемого обеспечения для клиентов ряда отраслей и сфер деятельности, на которых может отразиться ухудшение рыночной ситуации.

Управление рыночным риском

Подверженность банка рыночному риску связана с наличием активов и обязательств, чувствительных к изменению рыночных факторов риска: курсов валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок, котировок ценных бумаг, цен товаров и характеристик производных инструментов. Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на стоимость капитала путем ограничения и сокращения размера возможных убытков, которые банк может понести по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Банк регулярно проводит стресс-тестирование всех торговых портфелей по всем видам рыночных рисков.

а) фондовый риск

Банк является участником рынка ценных бумаг, поэтому управление фондовым риском достаточно важный процесс, направленный на ограничение максимальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска. На текущий момент в банке оцениваются ключевые показатели рыночного риска по торговым портфелям на рынке ценных бумаг (дифференцированный CVaR (Conditional Value at Risk) по каждой ценной бумаге, интегральный CVaR совокупной стоимости каждого портфеля).

В банке принимается принцип прямого ограничения рыночного риска. Для этого устанавливаются позиционный (объемный) лимит, ограничивающий объем вложений в каждый отдельный вид финансовых инструментов, и лимит на потери (stop-loss), отражающий максимально возможные потери по каждому банковскому портфелю финансовых инструментов.

Торговые портфели банка обладают высокой ликвидностью, позволяющей реализовать их практически без влияния на рыночные цены. Портфель акций сформирован из высоколиквидных инструментов первого эшелона, используемых при расчете фондового индекса.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) является постоянно действующим коллегиальным органом, одна из функций которого - управление рыночным риском. КУАП устанавливает лимиты рыночного риска, принимает решения по согласованию параметров сделок, несущих рыночные риски, определяет тактику управления рыночным риском.

б) валютный риск

Валютный риск банка оценивается по совокупности всех открытых валютных позиций и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. Кроме того, оценка валютного риска производится на основе методологии VaR (Value at Risk) в разрезе всех основных валют.

Система лимитов банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты на потери stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию и максимальную внутридневную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

в) процентный риск

Для снижения влияния на финансовый результат банка процентных рисков производится постоянное тестирование активов и обязательств на степень чувствительности к изменению рыночных процентных ставок. Централизованное управление ресурсами обеспечивает наличие консолидированной информации в каждый момент времени о величине процентных активов и пассивов, о наличии разрывов срочной структуры.

Ежемесячно рассчитываются показатели PVBP (Present Value Basis Point) и EaR (Earnings-at-Risk), показывающие влияние изменения процентных ставок на стоимость активов и пассивов Банка и его финансовый результат. Эти показатели позволяют принимать правильные решения при приближении уровней процентного риска к граничным значениям.

Управление риском ликвидности

Руководящим документом банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений в области управления ликвидностью, является «Положение по управлению ликвидностью и контролю ее состояния», утвержденное Правлением. Данный документ определяет подходы к управлению ликвидностью по трем основным направлениям:

- управление мгновенной ликвидностью;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов на разных временных интервалах для своевременного выполнения всех обязательств банка, путем моделирования будущих денежных потоков;
- планирование действий банка в случае неблагоприятного изменения 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 среднедневном 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.
- Оценка внутренних коэффициентов ликвидности банка.

- Определение показателей эффективности (избытка) ликвидности.
- Анализ структуры привлеченных средств банка.
- Анализ стрессовых ситуаций.

Регулярная оценка и прогнозирование ликвидности по срокам нацелены на своевременное выявление существенных дисбалансов 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 принять решение по организации мероприятий, позволяющих минимизировать риски ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Управление операционным риском и риском мошенничества

В банке применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких процедур можно выделить:

- Мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;
- Ограничение физического доступа к данным;
- Контроль предоставления прав доступа к банковским АБС работникам банка;
- Контроль разделения полномочий и обязанностей;
- Порядок подтверждения и авторизации операций / двойной контроль осуществления операций;
- Исключение конфликта интересов в процессе совершения операций;
- Процедуры проверок и сверок.

Для минимизации операционного риска обеспечено соответствие проводимой банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов. Управление операционным риском и риском мошенничества также осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами «Положением по управлению операционным риском» и «Положением по управлению риском мошенничества». В банке создано подразделение по управлению операционным риском и риском мошенничества, к компетенции которого относится аналитическая и методологическая работа, координация подразделений в рамках управления операционным риском. Ведутся статистические базы данных по событиям операционного риска и рискам мошенничества в разрезе направлений деятельности банка и видов операционных убытков. Разработана методика количественно-качественной оценки уровня операционного риска. Для осуществления эффективного контроля операционного риска в банке регулярно проводятся процедуры самостоятельной оценки операционных рисков, в результате которых формируются карты риска каждого структурного подразделения. На постоянной основе разрабатываются рекомендации по минимизации уровня операционного риска и риска мошенничества, осуществляется контроль выполнения данных рекомендаций. Внедрены ключевые индикаторы риска, позволяющие своевременно реагировать на изменение уровня риска. Регулярно проводится обучение сотрудников банка.

Банк предпринимает меры по развитию своих информационных, управленческих систем, повышению квалификации персонала, повышению качества оказываемых услуг.

Управление правовым риском

Деятельность банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и применимого иностранного права. Все лицензионные условия и требования законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, в том числе

нормативных актов Банка России, соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, а также изменения в сложившейся судебной практике.

Управление правовым риском в банке осуществляется в соответствии с «Положением по управлению правовым риском». В рамках «Положения по управлению правовым риском» осуществляется комплекс мер, направленных на оценку, минимизацию, мониторинг и контроль правового риска.

7. ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК

В 2012 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, не совершались.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2012 году были одобрены следующие сделки:

- Сделки между ОАО «Промсвязьбанк» и заинтересованными лицами, указанными в материалах годового Общего собрания акционеров по итогам 2011 года, а также их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными и (или) их аффилированными лицами, которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления ОАО «Промсвязьбанк» обычной хозяйственной деятельности, включая банковские операции, сделки, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также сделки, совершаемые ОАО «Промсвязьбанк» при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, за период до следующего годового Общего собрания акционеров ОАО «Промсвязьбанк», на сумму, не превышающую 30 000 000 000 рублей (протокол годового Общего собрания акционеров ОАО «Промсвязьбанк» №28-12/ОСА от 29 июня 2012 года).
- Сделка между ОАО «Промсвязьбанк» и компанией PSB Finance S.A. как сделка, сумма которой превышает 40% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения сделки, а также как сделка, являющейся сделкой со связанным лицом (компанией PSB Finance S.A.) на сумму, превышающую 3 процента от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения сделки, по привлечению от компании PSB Finance S.A. займа в размере до 750 000 000 долларов США включительно, либо эквивалент указанной суммы в другой валюте, в рамках программы выпуска среднесрочных облигаций (*EMTN Programme*) компанией PSB Finance S.A., привлекаемые средства от размещения которых будут использоваться для предоставления компанией PSB Finance S.A. займа Банку (протокол Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» №05-12/СД от 30 марта 2012 года).
- Сделка между ОАО «Промсвязьбанк» и компанией PSB Finance S.A. как сделка, сумма которой превышает 40% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения сделки, а также как сделка, являющейся сделкой со связанным лицом (компанией PSB Finance S.A.) на сумму, превышающую 3 процента от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения сделки, по привлечению от компании PSB Finance S.A. займа в размере до 500 000 000 долларов США включительно, либо эквивалент указанной суммы в другой валюте, в рамках программы выпуска среднесрочных

облигаций (*EMTN Programme*) компанией PSB Finance S.A., привлекаемые средства от размещения которых будут использоваться для предоставления компанией PSB Finance S.A. займа Банку (протокол Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» №17-12/СД от 23 октября 2012 года).

9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В 2012 году количество членов Совета директоров Банка составляло 7 человек и по состоянию на 31 декабря 2012 года в его состав входили:

Алексей Николаевич Ананьев (1964 г.р.) - член Совета директоров Промсвязьбанка с 2001 г. (с сентября 2006 года – Председатель Совета директоров), с 2012 г. - Генеральный директор ОАО «Системы управления», ранее - председатель Консультативного совета компании «Техносерв». В 1987 г. окончил Московский ордена Дружбы народов государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза. С 2002 г кандидат технических наук (Московский технический университет связи и информатики). В 2005 г. окончил Высшую школу бизнеса Чикагского университета по специальности MBA (США).

Дмитрий Вячеславович Ермолов (1971) – член Совета директоров с 2011 года, президент ЗАО «Промсвязьнедвижимость» в 2008-2011 гг., с 2012 года генеральный директор Air Liquide Russia. В 1994 г. окончил Московский институт электронной техники, в 2004 получил степень MBA в бизнес-школе Дартмутского колледжа (Tuck School of Business at Dartmouth), США.

Артем Георгиевич Констандян (1974) – член Совета директоров с ноября 2010 г., Президент Промсвязьбанка с сентября 2010 г., член Правления с 2005 г., работает в Промсвязьбанке с 2001 г. В 1996 г. окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации, в 2000 г. - аспирантуру там же, кандидат экономических наук.

Владислав Владимирович Забелин (1975) - член Совета директоров с 2008 г., с декабря 2008 г. - президент ЗАО «Промсвязькапитал». В 1997 г. окончил Московский государственный институт международных отношений (МГИМО).

Пьер Касс (1942) – независимый член Совета директоров с 2011 г., профессор Московской школы управления «Сколково» и Школы управления Келлог (США). Проходил обучение в Университете Льежа (Бельгия), Университете Лилля (Франция), Университете Южной Калифорнии (США).

Тамджид Басуния (1945) - независимый член Совета директоров с 2008 г., более 20 лет работал в аудиторской компании PricewaterhouseCoopers.

Гай Харингтон (1946) – член Совета директоров с 2012 г., представляющий интересы Европейского Банка Реконструкции и Развития. Г-н Харингтон обладает значительным опытом работы в банковской сфере в составе Ситигруп Инк. В 1968 году окончил Оксфордский университет (Великобритания)..

Члены Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» не являются владельцами ценных бумаг банка и в течение 2012 года не совершали сделок с ценными бумагами банка.

10. СВЕДЕНИЯ О ПРЕЗИДЕНТЕ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ

Единоличный исполнительный орган – Президент ОАО «Промсвязьбанк»

Артем Георгиевич Констандян (1974) - Президент и Председатель Правления ОАО «Промсвязьбанк» с 2010 года (см. выше).

Коллегиальный исполнительный орган – Правление ОАО «Промсвязьбанк»

В 2012 году число членов Правления Банка составляло 8 человек и по состоянию на 31 декабря 2012 г. в его состав входили:

Артем Георгиевич Констандян (1974) - Президент и Председатель Правления ОАО «Промсвязьбанк» с 2010 года (см. выше).

Дмитрий Сергеевич Сенников (1957) – работает в Промсвязьбанке с 1995 г. С 1995 г. является членом Правления и с 2004 г. - Первым Вице-президентом Промсвязьбанка. До прихода в банк работал в ЗАО «Техносерв А/С». В 1980 г. окончил Московский ордена Дружбы народов государственный педагогический институт иностранных языков имени Мориса Тореза.

Ирина Викторовна Морозова (1963) – работает в Промсвязьбанке с 1999 г. Вице-президент, руководитель блока «Операционный» с октября 2011 г. С 2000 по 2011 гг. – Главный бухгалтер, директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности. В 1986 г. окончила экономический факультет Московского ордена Трудового Красного Знамени Полиграфического Института.

Александра Юрьевна Волченко (1976) – работает в Промсвязьбанке с 2004 г. В 2006 г. возглавила Финансовый департамент. С августа 2007 г. - член Правления Промсвязьбанка, с октября 2008 г. - Старший Вице-президент - руководитель блока «финансы и риски», с 2010 г. – Первый Вице-президент. С 1997 по 2004 гг. работала в Уралтрансбанке, где возглавляла Службу риск-менеджмента. В 1997 г. окончила Санкт-Петербургскую Государственную Инженерно-Экономическую Академию. Имеет второе высшее юридическое образование, полученное в Уральской Академии Государственной Службы в 2004 году.

Алексей Валентинович Федоткин (1976) - работает в Промсвязьбанке с 2002 г., с 2007 г. - член Правления, с октября 2008 г. - Старший Вице-президент - руководитель корпоративного блока. С 1997 по 2002 гг. работал в филиале ВТБ в г. Хабаровске. В 1998 г. окончил Хабаровскую Государственную Академию Экономики и Права, в 2006 г. - Государственный университет - Высшую школу экономики.

Татьяна Михайловна Кузьмина (1968) - работает в Промсвязьбанке с 2005 года, с 2008 г.- член Правления. С 2006 г. занимает должность Вице-президента - директора Юридического департамента. До этого возглавляла юридические подразделения в ОАО «Банк Петрокоммерц» и АКБ «Еврофинанс Моснарбанк» (ОАО). В 1991 г. окончила Калининградский государственный университет.

Константин Владимирович Басманов (1974) - работает в Промсвязьбанке с октября 2008 г., с января 2009 г. - Старший Вице-президент - руководитель блока «сеть продаж» и член Правления. С 2006 по 2008 гг. работал в Банке ВТБ 24 в должности вице-президента, начальника управления продаж департамента сети. С 2003 по 2006 гг. работал в банке ВТБ, сначала в должности начальника отдела развития филиальной сети, а затем, с 2005 г., управляющим директором управления по работе со средними клиентами. В 1995-2002 гг. работал в Хабаровском филиале Внешторгбанка на должностях от старшего специалиста отдела ценных бумаг до заместителя начальника клиентского отдела. В 1996 г. окончил Хабаровскую государственную академию экономики и права.

Елена Владимировна Махота (1980) - работает в Промсвязьбанке с 2007 года, с 2008 года является Вице-президентом банка. С 2012 года руководитель блока «Розничный бизнес», в 2009-2012 гг возглавляла блок «Малый, средний и розничный бизнес», член Правления с

января 2010 года. До прихода в Промсвязьбанк более 6,5 лет работала в КМБ-Банке, курировала продажи кредитов малым и средним предприятиям, до этого возглавляла представительство банка в Хабаровске. В 2001 г. окончила Дальневосточный Государственный Университет по специальности «мировая экономика, международный менеджмент», в 2002 г. – Дальневосточный Государственный Технический Университет по специальности «юриспруденция».

Члены Правления ОАО «Промсвязьбанк» не являются владельцами ценных бумаг банка и в течение 2012 года не совершали сделок с ценными бумагами банка.

11. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРЕЗИДЕНТА, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

В течение 2012 года членам Совета директоров банка начислено вознаграждение и возмещение расходов в размере 126,8 млн. руб. Порядок и размер выплачиваемого вознаграждения и возмещаемых членам Совета директоров расходов рекомендован решением Совета директоров банка (Протокол №08-12/СД от 25 мая 2012 г.), и утвержден решением годового Общего собрания акционеров банка (Протокол №28-12/ОСА от 29 июня 2012 г.).

В 2013 финансовом году выплаты вознаграждений и возмещение расходов членам Совета директоров будут производиться в порядке и размере, рекомендованном Советом директоров и утвержденном решением Общего собрания акционеров банка.

В течение 2012 года членам Правления начислено в качестве заработной платы и премий 575,6 млн. руб.

12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

28 ноября 2001 г. Правительством РФ был одобрен Кодекс корпоративного поведения, рекомендации которого используются в настоящий момент банком в процессе совершенствования практики корпоративного управления. Механизмы, обеспечивающие их реализацию, в соответствии с действующим законодательством России, установлены в Уставе и внутренних документах банка.

Ниже изложены, согласно требованиям распоряжения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 30 апреля 2003 г. № 03-849/р, отдельные нормы Кодекса корпоративного поведения, отражающие усилия банка в направлении совершенствования корпоративных стандартов:

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ		
1.	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня,	Соблюдается	Пункт 16.7. Устава ОАО «Промсвязьбанк»[1] (далее – Устав).

	если законодательством не предусмотрен больший срок.		
2.	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования.	Соблюдается	Пункты 5.6.-5.8. и 7.4.; Положения об Общем собрании акционеров [2] (далее – Положение об ОСА). Пункт 5.1.2. Кодекса корпоративного управления [13] (далее – ККУ).
3.	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет.	Соблюдается	Пункт 7.4. Положения об ОСА, информация также направляется по электронной почте.
4.	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав.	Соблюдается	Пункт 2.8. Положения об ОСА.
5.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества.	Соблюдается	Пункт 2.5. Положения о Совете директоров [3]; Пункт 9.3. Положения о Ревизионной комиссии [4]. Пункт 5.1.2. ККУ.
6.	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества.	Соблюдается частично	Пункт 2.5. Положения о Совете директоров; Пункт 9.3. Положения о Ревизионной комиссии. Пункт 5.1.2. ККУ. Не применимо в части избрания Президента и членов Правления.
7.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры	Соблюдается	Глава 11 Положения об ОСА.

	регистрации участников общего собрания акционеров.		
СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ			
8.	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Соблюдается	Пункт 17.2.41. Устава.
9.	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе.	Соблюдается	Политика по управлению банковскими рисками [5]
10.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров.	Не применимо	Согласно пункту 17.2.13. Устава полномочиями по назначению Президента банка и по досрочному прекращению его полномочий наделен Совет директоров.
11.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества.	Соблюдается частично	Пункты 17.2.13-14. Устава. Планируется внесение соответствующих изменений в Устав.
12.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления.	Соблюдается	Пункт 17.2.14. Устава.
13.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются.	Соблюдается	Пункт 17.14. Устава.
14.	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения.	Соблюдается частично	В состав СД входят 2 независимых директора. Протокол Общего собрания акционеров

			№28-12/ОСА от 29 июня 2012 года; протокол Совета директоров №10-12/СД от 29 июня 2012 года.
15.	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Соблюдается	
16.	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Соблюдается	
17.	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием.	Соблюдается	Пункт 16.13. Устава.
18.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта - обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте.	Соблюдается	Пункт 2.8. Положения о Совете директоров.
19.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами.	Соблюдается	Пункт 2.5. Положения о Совете директоров.

20.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель.	Соблюдается	Пункт 4.1. Положения о Совете директоров.
21.	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель.	Соблюдается	
22.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров.	Соблюдается	Глава 5. Положения о Совете директоров.
23.	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности.	Соблюдается	Пункт 17.2.31. Устава.
24.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредставление такой информации.	Соблюдается частично	Пункты 2.11. – 2.13. Положения о Совете директоров.
25.	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Не соблюдается	Данная функция возложена на весь Совет директоров
26.	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества.	Соблюдается	Протокол Совета директоров №10-12/СД от 29 июня 2012 года
27.	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров.	Соблюдается	Протокол Совета директоров №10-12/СД от 29 июня 2012 года
28.	Осуществление руководства комитетом по	Соблюдается	Председатель Комитета по аудиту –

	аудиту независимым директором.		Т.Басуниа
29.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации.	Соблюдается	Пункт 7.2. Положения о Комитете по аудиту Совета директоров [6]
30.	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения.	Соблюдается	Протокол Совета директоров №10-12/СД от 29 июня 2012 года
31.	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором.	Соблюдается	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям – П.Касс
32.	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества.	Соблюдается	Протокол Совета директоров №10-12/СД от 29 июня 2012 года
33.	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Не соблюдается	Функции по проведению оценки эффективности системы управления рисками возложены на Комитет по аудиту.
34.	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Не соблюдается	Данная функция возложена на весь Совет директоров
35.	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества.	Не применимо	
36.	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором.	Не применимо	
37.	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров.	Соблюдается	Положение о Комитете по аудиту Совета директоров; Положение о Комитете по кадрам и

			вознаграждениям Совета директоров
38.	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров.	Не соблюдается	Обеспечивается по факту
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ			
39.	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества.	Соблюдается	Пункты 15.1. и 18.1. Устава.
40.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества.	Соблюдается частично	Получение Банком кредитов относится к его обычной хозяйственной деятельности.
41.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Соблюдается	Пункт 13.3. ККУ.
42.	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Соблюдается	
43.	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального	Соблюдается	

	директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества.		
44.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем общества, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего).	Не применимо	
45.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров.	Соблюдается	Пункт 4.2.3. Положения о Правлении [8].
46.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации.	Не применимо	
47.	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров.	Соблюдается частично	Пункты 17.2.16. и 18.5.15. Устава.
48.	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации.	Соблюдается	
СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА			
49.	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (корпоративного секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав	Соблюдается	Функции корпоративного секретаря Банка выполняются Директором по корпоративному управлению.

	и законных интересов акционеров общества.		
50.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества.	Соблюдается	Пункт 17.2.17. Устава; пункт 3.8. Положения о Совете директоров.
51.	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества.	Не соблюдается	
СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ			
52.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения.	Соблюдается	Пункты 16.2.16. и 17.2.29. Устава.
53.	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки.	Не применимо	
54.	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом).	Соблюдается частично	Пункт 13.4. ККУ.
55.	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения общества.	Соблюдается частично	Пункт 13.4. ККУ.
56.	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционера продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценных бумаги,	Соблюдается	

	конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении.		
57.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации.	Соблюдается	Пункт 13.5. ККУ.
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ			
58.	Наличие утвержденного советом директоров документа, определяющего правила и подходы к раскрытию информации об акционерном обществе (Положения об информационной политике).	Соблюдается	Положение об информационной политике [9]
59.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества.	Соблюдается частично	Пункт 14.1.3. ККУ.
60.	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров.	Соблюдается	Глава 7. Положения об ОСА.
61.	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте.	Соблюдается	http://www.psbank.ru
62.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделке акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать	Соблюдается частично	Пункты 3.4. и 3.7. Положения об инсайдерской информации [10]

	существенное влияние.		
63.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества.	Соблюдается	Пункт 2.1. Положения об информационной политике.
64.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытии которой может оказать существенно влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества.	Соблюдается	Положение об инсайдерской информации.
КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ			
65.	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества.	Соблюдается	Политика организации и функционирования системы внутреннего контроля [11].
66.	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы).	Соблюдается	Департамент внутреннего аудита и контроля Банка
67.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров.	Соблюдается	Пункты 17.2.40. и 19.11.7. Устава; пункт 2.3. Положения о Департаменте внутреннего аудита и контроля [12].
68.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Соблюдается	

69.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Соблюдается	
70.	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок.	Соблюдается	Положение о Департаменте внутреннего аудита и контроля.
71.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщить о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Соблюдается	Пункт 8.3.3. Положения о Департаменте внутреннего аудита и контроля.
72.	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершении операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций).	Соблюдается частично	Пункт 19.11.8. Устава.
73.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров.	Соблюдается	Пункт 13.3. ККУ.
74.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией.	Соблюдается	Положение о Ревизионной комиссии
75.	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до предоставления его акционерам на общем собрании акционеров.	Соблюдается	
ДИВИДЕНДЫ			

76.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положение о дивидендной политике).	Не соблюдается	
77.	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условии, при которых выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества.	Не применимо	
78.	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет.	Не применимо	

1) Устав ОАО «Промсвязьбанк», утвержденный Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №22-10/ОСА от 02 апреля 2010 года) с последующими изменениями.
2) Положение об Общем собрании акционеров ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №29-12/ОСА от 14 сентября 2012 года).
3) Положение о Совете директоров ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №16 от 23 июня 2008 года).
4) Положение о Ревизионной комиссии ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №16 от 23 июня 2008 года).
5) Политика по управлению банковскими рисками, утвержденная Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №42 от 01 ноября 2008 года) с последующим изменением.
6) Положение о Комитете по аудиту Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №36 от 01 августа 2008 года).
7) Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №36 от 01 августа 2008 года).
8) Положение о Правлении ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №16 от 23 июня 2008 года).

9) Положение об информационной политике, утвержденное Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №33 от 23 июня 2008 года).
10) Положение об инсайдерской информации ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №05-12/СД от 30 марта 2012 года) с последующими изменениями.
11) Политика организации и функционирования системы внутреннего контроля ОАО «Промсвязьбанк», утвержденная Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №36 от 01 августа 2008 года).
12) Положение о Департаменте внутреннего аудита и контроля ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Советом директоров АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) (протокол №10 от 27 февраля 2007 года) с последующими изменениями.
13) Кодекс корпоративного управления ОАО «Промсвязьбанк», утвержденный Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №24-09/СД от 10 декабря 2009 года).

13. СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Лицензии банка

Промсвязьбанк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 12 мая 1995 года (регистрационный номер 3251) и осуществляет банковские операции с юридическими и физическими лицами на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №3251, дата получения – 17.08.2012, орган, выдавший лицензию – Центральный банк Российской Федерации, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-03816-100000, дата получения – 13.12.2000, орган, выдавший лицензию – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03876-010000, дата получения – 13.12.2000, орган, выдавший лицензию, – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-03918-001000, дата получения - 13.12.2000, орган, выдавший лицензию – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-03960-000100, дата получения – 15.12.2000, орган, выдавший лицензию – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №3251, дата получения – 28.09.2007, орган, выдавший лицензию – Центральный банк Российской Федерации, без ограничения срока действия.
- Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1478, дата получения – 26.11.2009, орган, выдавший

лицензию – Федеральная служба по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) №12772 Н, выдана 28.03.2013 г., орган, выдавший лицензию – Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, без ограничения срока действия.
- Свидетельство о включении ОАО «Промсвязьбанк» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов №78, дата внесения в реестр – 14.10.2004, орган, выдавший свидетельство – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», без ограничения срока действия.

Статус и участие в профессиональных объединениях

Банк осуществляет деятельность на основании Устава и внутренних документов, разработанных и утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудитором банка является международная аудиторская компания PricewaterhouseCoopers, входящая в четверку крупнейших в мире.

Банк является участником следующих объединений:

- Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС»
- Национальная Фондовая Ассоциация
- Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев
- Национальная валютная ассоциация
- Московская международная валютная ассоциация
- Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ
- Ассоциация российских банков
- Некоммерческое партнерство «Телекоммуникационный Форум»
- Ассоциация Российских членов Европей
- Некоммерческое партнерство «РТС»
- Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain International)
- Ассоциация банков Северо-Запада (АБСЗ)
- Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»
- Ассоциация франчайзинга
- Некоммерческое партнерство «Объединение специалистов по связям с инвесторами»
- Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК)
- Ассоциация российских банков – членов VISA
- Международная ассоциация рынков капитала (International Capital Markets Association)

- Региональное объединение работодателей «Союз промышленников и предпринимателей Санкт-Петербурга»
- Ассоциация предприятий оборонно-промышленного комплекса Челябинской области
- Смоленская ассоциация предприятий (работодателей) «Научно-промышленный союз»
- Региональное объединение работодателей «Ассоциация работодателей и товаропроизводителей Владимирской области»
- Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (ЗАО СПВБ)
- Ассоциация участников кредитного рынка (Loan Market Association (LMA))
- Европейская ассоциация менеджмента и маркетинга (European Financial Management & Marketing Association)
- Ассоциация организаций по поддержке инновационного развития «Национальная Ассоциация Контактных Центров»;
- Международная комплаенс ассоциация (International Compliance Association)
- Некоммерческое партнерство «Объединение Корпоративных Юристов»
- Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области.

Членство банка в торгово-промышленных палатах

- Алтайская торгово-промышленная палата
- Балашихинская торгово-промышленная палата
- Белгородская Торгово-промышленная палата
- Брянская торгово-промышленная палата
- Волгоградская Торгово-Промышленная Палата
- Коломенская торгово-промышленная палата
- Кузбасская торгово-промышленная палата
- Липецкая торгово-промышленная палата
- Люберецкая Торгово-промышленная палата
- Новороссийская торгово-промышленная палата
- Новосибирская городская торгово-промышленная палата
- Омская торгово-промышленная палата
- Пензенская областная торгово-промышленная палата
- Пермская Торгово-Промышленная Палата
- Рязанская торгово-промышленная палата
- Солнечногорская торгово-промышленная палата
- Тамбовская областная торгово-промышленная палата
- Томская торгово-промышленная палата
- Торгово-промышленная палата г. Железнодорожный
- Торгово-промышленная палата Владимирской области
- Торгово-промышленная палата Воронежской области
- Торгово-промышленная палата Восточной Сибири
- Торгово-промышленная Палата Ивановской области
- Торгово-промышленная палата Краснодарского края
- Торгово-промышленная палата Нижегородской области
- Торгово-промышленная палата Псковской области
- Торгово-промышленная палата Самарской области

- Торгово-промышленная палата Саратовской области
- Торгово-промышленная палата Республики Башкортостан
- Торгово-промышленная палата города Электросталь Московской области
- Тульская торгово-промышленная палата
- Удмуртская торгово-промышленная палата
- Химкинская торгово-промышленная палата
- Центрально-Сибирская торгово-промышленная палата
- Южно-Уральская торгово-промышленная палата
- Ярославская областная торгово-промышленная палата.

Реквизиты

Полное фирменное наименование банка: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО «Промсвязьбанк»

Местонахождение: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22

Контактная информация

Телефоны (многоканальные): (495) 727-10-20, 777-10-20

Информационно-справочная служба (495) 787-33-34 (круглосуточно)

Служба поддержки держателей платежных карт банка (495) 787-33-33 (круглосуточно)

Адрес электронной почты: info@psbank.ru