

**Предварительно утвержден**  
**Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк»**  
Протокол заседания Совета директоров  
№ 09-14/СД от 16 мая 2014 года

**Утвержден Общим собранием акционеров**  
**ОАО «Промсвязьбанк»**  
Протокол Общего собрания акционеров  
№ 33-14/ОСА от 30 июня 2014 года

# **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

## **ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

### **ЗА 2013 год**

**Президент ОАО «Промсвязьбанк»**

12 мая 2014 года

**А.Г. Констандян**

**Главный бухгалтер ОАО «Промсвязьбанк»**

12 мая 2014 года

**Р.Р. Ахметзянов**

## 1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» В ОТРАСЛИ

В 2013 году Промсвязьбанк продолжил реализовывать стратегию развития, утвержденную руководством и акционерами банка.

В прошлом году был реализован целый ряд важнейших стратегических проектов:

1. Изменение организационной структуры. Цель – сделать ее прозрачной, сбалансированной, исключая дублирование функций и дающей новые возможности для развития и карьерного роста сотрудников, а также повышение эффективности бэк-офиса и поддерживающих служб Банка и, как следствие, рост доли фронт-офиса в структуре персонала.
2. Старт программы «Сервисные центры», в ходе которой планируется сделать несколько региональных центров с поддерживающими функциями, что снизит административно-хозяйственные расходы и увеличит эффективность бизнес-процессов.
3. Успешный запуск программы лояльности для розничных клиентов PSB-Бонус, начата работа над программой лояльности для клиентов-юридических лиц.
4. Проведена секьюритизация ипотечного портфеля.

Кроме того, была принята обновленная концепция инновационного развития банка, проведен Третий инновационный форум, внедрены новые форматы проведения мероприятий с привлечением внешних экспертов и клиентов банка.

В 2013 г. Промсвязьбанк стал обладателем Гран-При в номинации «Банк года» премии «Финансовая Элита России – 2013» и обладателем премии «Финансовый Олимп - 2013» в номинации «За развитие международного факторинга в России».

Качество обслуживания и клиентоориентированность являются одними из ключевых приоритетов для банка. По итогам 2013 года банк награжден премией «Хрустальная гарнитура» в номинации «Лучший контакт-центр по обслуживанию клиентов», а PSB-Retail признан лучшим интернет-банком России по версии британского издания International Finance Magazine и лучшим интернет-банком Центральной и Восточной Европы по версии журнала Global Finance.

Результаты нашли свое отражение в финансовых показателях (МСФО):

Чистая прибыль за 2013 год составила 4,0 млрд руб. по сравнению с 8,2 млрд руб. за 2012 год.

Чистый процентный доход за 2013 год составил 29,6 млрд руб., увеличившись на 14,7% по сравнению с 25,8 млрд руб. в 2012 году. Чистая процентная маржа в 4-м квартале 2013 года осталась на уровне 3-го квартала 2013 года – 4,8%, однако, из-за снижения маржи в 1-м полугодии 2013 года, чистая процентная маржа за весь 2013 год сократилась до 4,6% по сравнению с 4,7% в 2012 году. Чистый комиссионный доход за 2013 год вырос на 21,0% до 9,1 млрд руб. по сравнению с 7,6 млрд руб. за 2012 год, его доля в операционной прибыли также выросла с 22,0% в 2012 году до 22,4% в 2013 году.

Активы банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составили 739 млрд руб., увеличившись на 7,1% по сравнению с данными на конец 2012 года. Основным источником роста активов стал рост кредитного портфеля.

Кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение, увеличился на 18,1% за 2013 год, составив 545 млрд руб. по сравнению с 462 млрд руб. на конец 2012 года. Совокупная доля кредитных портфелей МСБ и розницы, за вычетом резерва под возможные потери, выросла за 2013 год с 26,8% до 27,1%.

Собственные средства увеличились за 2013 год на 5,4% и составили 6 6 млрд руб. Источником роста стала чистая прибыль банка за период.

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

Международные рейтинговые агентства присвоили банку следующие кредитные рейтинги (по состоянию на май 2014 г.):

#### **Fitch Ratings:**

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте	BB-
Прогноз	Стабильный
Дата последнего пересмотра	Ноябрь 2013 г.

#### **Moody's Investors Service**

Долгосрочный рейтинг депозитов (в рублях и иностранной валюте)	Ba3
Краткосрочный рейтинг банковских депозитов	Not Prime
Рейтинг финансовой устойчивости	D-
Прогноз	Стабильный
Дата последнего пересмотра	Сентябрь 2013 г.

#### **Standard&Poor's\***

Кредитный рейтинг	BB/B
Прогноз	Негативный
Дата последнего пересмотра	Апрель 2014 г.

#### **Национальное рейтинговое агентство**

Индивидуальный рейтинг кредитоспособности AA+

#### **Экономический и отраслевой анализ.**

Несмотря на благоприятную внешнеторговую конъюнктуру и сохранение высоких мировых цен на энергоносители, развитие российской экономики в 2013 г. резко замедлился и по итогам года составил 1.3%. Ключевыми факторами этого стали замедление роста внутреннего потребления и снижение инвестиций. Сохранялось инфляционное давление на экономику, а рост потребительских цен был выше, чем цель, установленная Банком России (+6.5%). Вместе с тем, в 2013 г. российская экономика работала вблизи границы своих производственных возможностей, и безработица, также как и в 2012, находилась на самом низком за последние годы уровне (5.5%). 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 2013 г. отток капитала составил 62.7 млрд. долл. США, фондовый индекс ММВБ вырос лишь на 2% (существенно ниже, чем показатели большинства развивающихся рынков, и на 3 п.п. ниже уровня 2012 г.), а индекс долговых инструментов IFX-CBonds на 9%.

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 2013 г.: активы увеличились на 16% по отношению к предыдущему году. При этом портфель корпоративных кредитов рос средними темпами (+13%), а рост кредитования населения постепенно замедлялся, оставаясь достаточно высоким (+29%). Рост объема средств клиентов, размещенных в банках, несколько замедлился (+14%), а доля данного источника средств в пассивах незначительно увеличилась (с 56 до 57%). Вместе с тем, доля кредитов Банка России в пассивах банковской системы значительно выросла – до 8%. Капитал банков увеличивался чуть медленнее, чем активы (+15.6%). Это стало причиной продолжения тенденции снижения достаточности собственного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, до 13.5%. Доля просроченных кредитов снизилась до 3.5%, а прибыль банков составила 994 млрд. руб., что несколько меньше, чем в 2012 г.

По итогам 2013 г. отношение активов банковского сектора к ВВП составило 86%, собственного капитала – 11%, кредитного портфеля – 49%.

## **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 2013 году российский рынок **факторинга** продемонстрировал рекорд по всем количественным показателям; в свою очередь, Промсвязьбанк подтвердил свои лидирующие позиции. Оборот банка по факторинговым операциям в 2013 году составил почти 338 млрд. рублей, объем выплаченного финансирования практически достиг 237 млрд. рублей, что на 18,5% больше аналогичного показателя 2012 года.

В 2013 году Промсвязьбанк подтвердил свое положение одного из крупнейших игроков на рынке **международного финансирования**. По итогам года портфель международного финансирования в целом вырос на 12%.

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 2013 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 2013 г., на обслуживании в банке находилось около 1,75 млн. розничных клиентов. В 2013 году Промсвязьбанк утвердил концепцию семейного позиционирования, начал выпуск Суперкарты и провел секьюритизацию ипотечного портфеля.

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.

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

Чистая прибыль ОАО «Промсвязьбанк» по МСФО за 2013 г. составила 4,0 млрд руб., снизившись по сравнению с чистой прибылью за 2012 г. в связи с дополнительным созданием резервов во 2-м полугодии 2013 года на сумму 11,1 млрд руб. Рентабельность капитала составила 5,9% по сравнению с 14,1% по итогам 2012 года.

#### **Основные показатели Отчета о прибылях и убытках:**

- Чистая прибыль за 2013 год составила 4,0 млрд руб. по сравнению с 8,2 млрд руб. за 2012 год.
- Чистый процентный доход за 2013 год составил 29,6 млрд руб., увеличившись на 14,7% по сравнению с 25,8 млрд руб. в 2012 году.
- Чистая процентная маржа в 4-м квартале 2013 года осталась на уровне 3-го квартала 2013 года – 4,8%, однако, из-за снижения маржи в 1-м полугодии 2013 года, чистая процентная маржа за весь 2013 год сократилась до 4,6% по сравнению с 4,7% в 2012 году.
- Чистый комиссионный доход за 2013 год вырос на 21,0% до 9,1 млрд руб. по сравнению с 7,6 млрд руб. за 2012 год, его доля в операционной прибыли также выросла с 22,0% в 2012 году до 22,4% в 2013 году.
- Доход от операций с ценными бумагами и иностранной валютой сократился за 2013 год более, чем в 1,5 раза до 1,0 млрд руб. по сравнению с 1,9 млрд руб. за 2012 год, в основном за счет волатильности финансовых рынков в 4-м квартале 2013 года.
- Операционная прибыль увеличилась на 18,9% и составила 40,8 млрд руб. по сравнению с 34,3 млрд руб. за 2012 год.

- Общие и административные расходы в течение 2013 года выросли лишь на 5,7% и составили 21,2 млрд руб. по сравнению с 20,0 млрд руб. за 2012 год, что меньше роста операционной прибыли за отчетный период. В результате показатель отношения общих и административных расходов к операционной прибыли улучшился и составил 51,9% по сравнению с 58,4% за 2012 год.
- Чистые расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля за 2013 год составили 13,9 млрд руб., что соответствует стоимости риска (отношение расходов на резервы под обесценение кредитов к среднемесячному размеру кредитного портфеля до вычета резервов под обесценение за период) в размере 270 базисных пунктов по сравнению с 95 базисными пунктами за 2012 год.

#### **Основные балансовые показатели:**

- Активы банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составили 739 млрд руб., увеличившись на 7,1% по сравнению с данными на конец 2012 года. Основным источником роста активов стал рост кредитного портфеля.
- Кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение, увеличился на 18,1% за 2013 год, составив 545 млрд руб. по сравнению с 462 млрд руб. на конец 2012 года. Совокупная доля кредитных портфелей МСБ и розницы, за вычетом резерва под возможные потери, выросла за 2013 год с 26,8% до 27,1%.
- В течение 2013 года доля неработающих кредитов (просрочка 90+) в портфеле банка снизилась до 3,6% (31 декабря 2012: 4,3%), при этом коэффициент покрытия неработающих кредитов резервами увеличился со 110% в 2012 году до 125% в 2013 году. Снижение доли неработающих активов в 2013 году произошло за счет списаний и продаж плохих кредитов в размере 7,8 млрд руб. и 5,5 млрд руб. соответственно.
- Средства на счетах клиентов выросли за 2013 год на 9,6% и составили 488 млрд руб. по сравнению с 445 млрд руб. на конец 2012 года, при этом рост розничных остатков составил 17,6%.
- Соотношение кредитов к депозитам составило 112% на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 104%), оставаясь в пределах целевого значения 120%.
- Собственные средства увеличились за 2013 год на 5,4% и составили 66 млрд руб. Источником роста стала чистая прибыль банка за период.
- Достаточность общего капитала банка по Базель I по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 14,4% (31 декабря 2012: 16,0%). Показатель достаточности основного капитала (первого уровня) по Базель I сократился на 90 базисных пунктов по сравнению с началом 2013 года и составил 9,4%.

#### **Обзор финансовых и операционных показателей:**

Процентный доход за 2013 год составил 66,2 млрд руб., увеличившись на 20,9% по сравнению с 57,4 млрд руб. за 2012 год. Основной причиной роста является рост процентных доходов по кредитному портфелю вследствие роста объемов бизнеса.

Процентные расходы за 2013 год составили 36,5 млрд руб., увеличившись на 26,4% по сравнению с 28,9 млрд руб. за 2012 год. Основными причинами роста стало изменение структуры пассивов банка: выросла доля розничного привлечения в счетах клиентов с 38% на начало 2013 года до 41% на 31 декабря 2013 года, и появились дополнительные процентные расходы по субординированным займам, привлеченным в ноябре 2012 года и в 1-м квартале 2013 года.

Чистый процентный доход за 2013 год вырос на 14,7% по сравнению с 2012 годом и составил 29,6 млрд руб., его доля в общих операционных доходах банка составила 72,6%.

Чистые комиссионные доходы за 2013 год увеличились на 21,0% до 9,1 млрд руб. по сравнению с 7,6 млрд руб. за 2012 год. Данный рост обусловлен, в основном, ростом комиссионного дохода в розничном сегменте по услугам банковского страхования и комиссий по пластиковым картам, а также ростом комиссий за расчетно-кассовое обслуживание. Доля чистого комиссионного дохода розничного сегмента в общем объеме чистых комиссий, полученных банком, выросла до 41,7% за 2013 год по сравнению с 27,3% за 2012 год.

Операционная прибыль за 2013 год увеличилась на 18,9% и составила 40,8 млрд руб. по сравнению с 34,3 млрд руб. за 2012 год. Данный рост связан с ростом чистого процентного и чистого комиссионного доходов, составляющих 95,0% в операционной прибыли за отчетный период.

Банк уделяет большое внимание управлению расходами. По итогам 2013 года соотношение общих и административных расходов к доходам снизилось с 58,4% в 2012 году до 51,9% за 2013 год. В 2014 году Банк планирует и дальше сокращать показатель соотношения общих и административных расходов к доходам.

Чистые расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля за 2013 год составили 13,9 млрд руб., что соответствует стоимости риска в размере 270 базисных пунктов по сравнению с 95 базисными пунктами за 2012 год. Постепенное ухудшение качества кредитного портфеля вследствие изменения макроэкономической ситуации является рыночным трендом, на фоне которого банк создавал резервы во всех сегментах (в корпоративном, МСБ и в розничном).

Чистая прибыль банка по МСФО за 2013 год составила 4,0 млрд руб. сократившись чуть более, чем в 2 раза по сравнению с 2012 годом в связи с дополнительным созданием резервов во 2-м полугодии 2013 года на сумму 11,1 млрд руб. (из них 8,1 млрд руб. по корпоративному кредитному портфелю, 2,1 млрд руб. по розничному кредитному портфелю и 1,0 млрд руб. по кредитному портфелю МСБ), а также отрицательной переоценки ценных бумаг и недвижимости в 4-м квартале 2013 года на сумму более 1 млрд руб. и 0,5 млрд руб. соответственно.

На 31 декабря 2013 года активы банка составили 739 млрд руб., увеличившись на 7,1% и по сравнению с данными на конец 2012 года. Основным драйвером роста активов стал рост кредитного портфеля. Корпоративный кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение, увеличился на 17,6% за 2013 год и составил 397 млрд руб. (при этом портфель факторинга<sup>1</sup> совместно с кредитным портфелем международного финансирования, за вычетом резерва под обесценение, увеличился на 22,7% до 99 млрд руб. на конец 2013 года), кредитный портфель МСБ за вычетом резервов под обесценение вырос на 16,8% до 84 млрд руб., а портфель розничных кредитов за вычетом резервов под обесценение – на 23,1% до 64 млрд руб. за тот же период.

Доля неработающих кредитов (просроченных свыше 90 дней) в целом по кредитному портфелю составила 3,6% по сравнению с 4,3% на конец 2012 года. В течение 2013 года банк списал 7,8 млрд руб. и продал 5,5 млрд руб. неработающих активов.

Банк продолжает сохранять достаточный объем ликвидных активов на балансе. Доля ликвидных активов на уровне 16% по состоянию на 31 декабря 2013 года покрывает более 24% депозитов клиентов и является комфортной при реализации стрессового сценария.

Портфель ценных бумаг вырос на 24,0% по сравнению с концом 2012 года и составил 57 млрд руб. Доля ценных бумаг в активах банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 7,7% (31 декабря 2012: 6,6%). Структура портфеля ценных бумаг банка остается

---

<sup>1</sup> Включая факторинг МСБ.

консервативной: более 70% являются бумагами, включенными в Ломбардный список Банка России.

По итогам 2013 года совокупный объем средств на счетах клиентов увеличился на 9,6% по сравнению с данными на начало 2013 года и составил 488 млрд руб. Средства юридических лиц увеличились на 4,7%, а остатки на счетах физических лиц выросли на 17,6% за 2013 год. Депозиты до востребования выросли на 17,0% за 2013 год и составили 144 млрд руб., их доля в объеме средств клиентов также выросла за 2013 год с 27,7% до 29,6%. Соотношение кредитов к депозитам составило 112% на 31 декабря 2013 года, оставаясь в пределах целевого значения 120%.

Одним из элементов стратегии повышения устойчивости бизнеса банка является дальнейшая диверсификация активов и пассивов банка. Доля топ-20 крупнейших кредитов в портфеле за вычетом резервов под возможные потери снизилась с 25% на конец 2012 года до 21% на 31 декабря 2013 года, а доля топ-20 крупнейших депозитов в средствах клиентов за тот же период сократилась с 25% до 22%.

#### **Показатели капитализации и доходности:**

- Коэффициент достаточности Н1 увеличился на 0.6 п.п. до 12.0% на конец 2013 года.
- Коэффициент общей достаточности капитала по Базелю I составил 14,4% на 31 декабря 2013 года против 16,0% на конец 2012 года.
- Коэффициент достаточности основного капитала (первого уровня) банка по Базель I сократился с 10,3% до 9,4% за 2013 год.
- Коэффициент общей достаточности капитала по Базелю III по РСБУ составил 11,4%, превысив минимальный уровень 10% согласно требованиям Банка России; коэффициент достаточности базового капитала составил 6,7% (минимальное требование: 5%) и коэффициент достаточности основного капитала составил 7,1% (минимальное требование: 5,5%).
- Рентабельность собственного капитала за 2013 год снизилась до 5,9% по сравнению с 14,1% за 2012 год.

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

#### **4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

Деятельность Промсвязьбанка в 2014 г. будет обусловлена намерением достичь ведущих позиций на всех рынках присутствия банка и повысить рентабельность бизнеса.

На горизонте ближайших трех лет Банк планирует продолжить развитие в качестве универсального финансового института, формируя основные объемы активов и прибыли и сохраняя ведущие позиции на рынке в корпоративном бизнесе, при этом ускоренно развивая малый, средний и розничный бизнесы. Ускоренное развитие данных сегментов, обусловленное их рыночным потенциалом, более низким уровнем конкуренции и серьезными возможностями для кросс-продаж, существенно увеличивает диверсификацию и устойчивость бизнеса ПСБ.

Во всех линиях бизнеса Банк будет делать акцент на клиентоориентированной инновационной модели развития и увеличении доли расчетного бизнеса и комиссионных доходов.



**В корпоративном бизнесе** банк планирует удержать позиции в Топ-10 корпоративных банков, и в особенности свое лидерство по факторингу и международному финансированию. Целевые клиенты Банка – компании 2-3 эшелона, которые уже имеют стабильный бизнес, ориентируются на рост и хотят получить альтернативу госбанкам в виде более клиентоориентированного банковского обслуживания и лучшей экспертизы на рынке. Банк конкурирует с другими игроками рынка, обеспечивая клиентам доверительные долгосрочные отношения, высокую скорость принятия кредитных решений и проведения операций и инновационные решения, которые оказывают реальную помощь в повышении эффективности и прибыльности бизнеса клиента.

Сильный бренд в корпоративном бизнесе также является драйвером кросс-продаж в других бизнес – сегментах, за счет доступа к десяткам тысяч партнеров корпоративных клиентов, а также к их сотрудникам.

**Малый и средний бизнес (МСБ)** – одно из приоритетных направлений деятельности банка, характеризующееся высокой рентабельностью и возможностью оперативного управления рисками. Банк планирует увеличить в полтора раза базу клиентов МСБ к 2016 году. На протяжении последних лет ПСБ уверенно входит в Топ-5 банков на рынке кредитования МСБ, реализуя свои конкурентные преимущества в этом бизнесе (высокое качество клиентского сервиса, скорость принятия решений, широта продуктовой линейки) и являясь банком первого выбора для предпринимателей. Поддерживая эти сильные стороны, стратегия ПСБ будет сфокусирована на цели стать лучшим расчетным банком, экосистемой для предпринимателей. Данная стратегия предполагает, что менеджер банка будет для клиента бизнес-консультантом, предлагающим клиенту удобные и гибкие продукты, которые учитывают специфику различных субсегментов/отраслей и включают в себя в том числе широкий спектр комиссионных и небанковских сервисов, необходимых предпринимателю на всех этапах его жизненного цикла, начиная с момента открытия собственного дела.

На данный момент из почти 80 000 клиентов МСБ, только 12 000 являются заемщиками, а остальные используют некредитные продукты. ПСБ планирует использовать этот потенциал [наращивания кредитных и транзакционных продуктов] в будущем. ПСБ уже обладает широкой национальной сетью отделений по продажам и обслуживанию клиентов МСБ, но стремится увеличить плотность сети через специализированные офисы, а также активно использовать каналы ДБО для продажи и обслуживания клиентов данного сегмента. Одним из существенных направлений стратегии МСБ также будет работа с новым субсегментом Микро предприятий и развитие факторинга.

**Розничное кредитование** – является ключевым элементом стратегии диверсификации портфеля и доходов Банка. К концу 2016 г. Банк планирует достичь позиции в ТОП-15 на российском рынке по розничному кредитованию и обслуживать 3 млн. клиентов. Цель банка – доля розничного бизнеса в кредитном портфеле ПСБ должна превысить 16% в течение ближайших 3 лет.

Конкурентная стратегия ПСБ в рознице будет основываться на уникальном для российского рынка семейном позиционировании. Банк планирует активное поглощение клиентской базы, преимущественно через корпоративный канал продаж и интернет, и ее высококачественное обслуживание любым удобным для клиента способом через сеть «легких» офисов и инновационные электронные каналы. Помимо розничных клиентов, принадлежащих к среднему классу, банк активно работает с состоятельными клиентами, предоставляя им полный спектр продуктов private banking & wealth management.

**Инвестиционно-банковское обслуживание** – один из ключевых компонентов развития Банка в качестве универсального финансового института, драйвер повышения рентабельности бизнеса.

В среднесрочной перспективе Банк планирует повысить прибыльность и усилить свои позиции в ТОП-10 инвестиционных российских частных банков.

ПСБ планирует реализовывать свою долгосрочную клиентоориентированную стратегию в том числе за счет предоставления клиентам всех бизнес-линий инвестиционных услуг на более зрелых этапах их жизненного цикла. В корпоративном бизнесе Банк будет выступать в качестве организатора сделок по привлечению долгового финансирования, организатора сделок и консультанта по вопросам международного и внутреннего выпуска акций и облигаций. В розничном бизнесе ПСБ планирует стать одним из лидирующих игроков на рынке брокерского обслуживания, предоставлять полный спектр услуг на валютном рынке и рынке наличных денег, а также индивидуальное управление активами.

Для повышения доходности бизнеса Банк также планирует осуществлять торговлю ценными бумагами, в частности market-making (включая наращивание объемов и расширение клиентской базы) и предложение качественной [информационной] поддержки операций на вторичном рынке долговых инструментов.

**Операционная эффективность.** Для обеспечения необходимых темпов роста и устойчивости бизнес-процессов ПСБ будет повышать эффективность своей сети продаж и обслуживания, улучшая показатели прибыльности на клиента и на точку. При развитии сети акцент будет сделан на «легких» форматах точек и увеличении доли продавцов в структуре. Также будет реализован проект по дальнейшей централизации бэк-офисных и поддерживающих функций в выделенных операционных центрах.

Банк будет продолжать инвестиции в новые IT-системы и автоматизацию ключевых банковских процессов, ПСБ планирует сфокусироваться на объединении бэк- и фронт-офисных систем, внедряя технологии CRM во всех бизнес-сегментах, обеспечивая управление master data и хранение корпоративных данных. Несмотря на то, что качественные системы управления рисками уже функционируют в банке, ПСБ также планирует активные инвестиции в дальнейшее развитие систем риск-менеджмента. Ключевыми направлениями развития станут разработка комплексной системы раннего предупреждения о макроэкономических рисках, усовершенствование оценки рисков, а также методологии и модели стресс-тестирования; внедрение системы аллокации капитала по всем видам риска.

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

В 2013 году решений о выплате (объявлении) дивидендов по акциям Банка не принималось.

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

В 2013 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, продолжить активное расширение деятельности 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.

В Банке формируется периодическая интегральная риск-отчетность, в рамках которой все существенные риски оцениваются 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 единая кредитная политика, а также кастомизированные для каждого клиентского сегмента кредитные политики, процедуры идентификации, контроля и управления кредитным риском и все необходимые сопутствующие положения и методики, в т.ч. и по оценке финансового состояния заемщика.

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 клиентов 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 бизнеса принятие решений находится в компетенции Кредитного Комитета МСБ, 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 клиентов банка с целью ограничения рисков по проводимым с ними операциями, определяется исходя из ряда ключевых параметров:

- кредитоспособность и финансовая устойчивость клиента;
- кредитная история и репутация клиента;
- отраслевая и региональная принадлежность клиента;
- 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, страновые лимиты.

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, Банком разработаны специальные модели оценки кредитного риска с присвоением заемщикам внутреннего кредитного рейтинга и оценкой их вероятности дефолта, с оценкой ожидаемых и неожиданных потерь в зависимости от качества заемщика, рисков сделки и качества обеспечения по ней. По мере необходимости банк проводит стресс-тестирование кредитного портфеля с целью выявления возможных последствий макро- и микроэкономических ситуаций и адекватного реагирования на их проявления.

С целью усиления подходов к управлению кредитным риском Банк принимает во внимание не только текущую экономическую ситуацию, но и прогноз аналитического подразделения банка по изменению макроэкономической конъюнктуры в кратко- и среднесрочной перспективе. В частности установлены и ежегодно актуализируются повышенные требования, предъявляемые банком к финансовой устойчивости и к качеству предлагаемого обеспечения для клиентов тех 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. 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.

В части торгового портфеля, для ограничения процентного риска используется показатель PVBP (Present Value Basis Point), лимит на который устанавливается для каждой группы активов, подверженных процентному риску. В частности, лимит PVBP установлен на торговую позицию по облигациям, как совокупную, так и на субпортфели, а также на процентную книгу.

#### г) Производные финансовые инструменты

В 2013 году Банк начал проводить собственные операции с опционами. Для ограничения риска по опционному портфелю были установлены лимиты на греческие коэффициенты, а также лимиты Stop-Loss.

### *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.

Банк консервативно подходит к управлению ликвидности и держит значительный резерв ликвидных ресурсов, а также имеет возможность дополнительно привлекать фондирование у Банка России, что позволяет банку независимо от ситуации на межбанковском рынке бесперебойно выполнять свои обязательства перед клиентами.

В Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью банка подразумевает вычисление планируемой и

фактической платежной позиции по всем валютам в виде специальных отчетов, включающих данные об объемах поступлений/списаний и остатках средств по корреспондентским счетам. При составлении отчетов о планируемой платежной позиции используются также статистические данные о средненежном размере списаний, поступлений и остатка на клиентских счетах в предыдущие периоды. На основании отчетов при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности банка.

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

- Оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России.
- 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 внедрены 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.

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

- сбор и регистрация данных об убытках от реализации операционного риска, которые возникли у Банка в отчетном периоде в статистической базе данных об убытках;
- выявление операционного риска по существующим продуктам, бизнес-процессам, отдельным банковским операциям;
- выявление операционного риска при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, информационно-технологических систем при изменении организационной структуры Банка, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних процедур взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

В Банке 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. 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 2013 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, не совершались.

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ**

В 2013 году были одобрены следующие сделки:



- Сделки между ОАО «Промсвязьбанк» и заинтересованными лицами, указанными в материалах годового Общего собрания акционеров по итогам 2012 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» №31-13/ОСА от 28 июня 2013 года).
- Сделка между ОАО «Промсвязьбанк» и компанией PSB Finance S.A. как сделка, являющейся сделкой со связанным лицом на сумму, превышающую 3 процента от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения сделки, по досрочному прекращению договора по привлечению от компании PSB Finance S.A. займа в размере 100 000 000 долларов США, осуществленного в рамках программы выпуска среднесрочных облигаций компанией PSB Finance S.A. со сроком погашения в 2018 году (условиями программы предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций в 2013 году по решению PSB Finance S.A.) (протокол Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» №01-13/СД от 29 января 2013 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 600 000 000 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» №03-13/СД от 13 февраля 2013 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» №13-13/СД от 08 октября 2013 года).

## 9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В 2013 году количество членов Совета директоров Банка составляло 7 человек и по состоянию на 31 декабря 2013 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 МВА (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 МВА 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 Басуня** (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 2013 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 2013 году число членов Правления Банка составляло 8 человек и по состоянию на 31 декабря 2013 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.

**Владимир Владимирович Яшин** (1969) - работает в Промсвязьбанке с 2013 г., Первый вице-президент - руководитель корпоративного блока и член Правления с 2013г. С 1992 по 2013 гг. работал в Сбербанке, где прошел путь от старшего экономиста кредитно-экономического отдела операционного управления Московского банка до вице-президента банка – директора управления по работе с клиентами машиностроения. В 1993 году с отличием окончил Московский финансовый институт (сейчас Финансовый университет при Правительстве РФ). В 2006 году окончил Государственный университет – Высшую школу экономики по программе МВА, а в 2011 – Московскую школу управления Сколково по программе EMBA. Имеет научную степень кандидата экономических наук.

**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., Старший Вице-президент - руководитель блока «малый и средний бизнес» 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 2013 года не совершали сделок с ценными бумагами Банка.

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

В течение 2013 года членам Совета директоров Банка начислено вознаграждение и возмещение расходов в размере 69,8 млн. руб. Порядок и размер выплачиваемого вознаграждения и возмещаемых членам Совета директоров расходов рекомендован решением Совета директоров Банка (Протокол №07-13/СД от 23 мая 2013 г.), и утвержден решением годового Общего собрания акционеров Банка (Протокол №31-13/ОСА от 28 июня 2013 г.).

В 2014 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 2013 года Президенту и членам Правления начислено в качестве заработной платы и премий 463,7 млн. руб.

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

28 ноября 2001 г. Правительством РФ был одобрен Кодекс корпоративного поведения, рекомендации которого использовались Банком в процессе совершенствования практики корпоративного управления. Механизмы, обеспечивающие их реализацию, в соответствии с действующим законодательством России, установлены в Уставе и внутренних документах банка. Внедрение в Банке рекомендаций Кодекса корпоративного управления, одобренного 21 марта 2014 года Советом директоров Банка России, запланировано на 2014 год.

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:

<b>№</b>	<b>Положение Кодекса корпоративного поведения</b>	<b>Соблюдается или не соблюдается</b>	<b>Примечание</b>
<b>ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ</b>			
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, если законодательством не предусмотрен больший срок.	Соблюдается	Пункт 16.7. Устава ОАО «Промсвязьбанк» <sup>1</sup> (далее – Устав).
2.	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров,	Соблюдается	Пункты 5.6.-5.8. и 7.4.; Положения об Общем собрании акционеров <sup>2</sup>

	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.		(далее – Положение об ОСА). Пункт 5.1.2. Кодекса корпоративного управления <sup>13</sup> (далее – ККУ).
3.	Наличие у акционеров возможности ознакомиться 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 <sup>3</sup> ; Пункт 9.3. Положения о Ревизионной комиссии <sup>4</sup> . 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 регистрации участников общего собрания акционеров.	Соблюдается	Глава 11 Положения об ОСА.
<b>СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ</b>			
8.	Наличие в уставе акционерного общества	Соблюдается	Пункт 17.2.41. Устава.

	полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества.		
9.	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе.	Соблюдается	Политика по управлению банковскими рисками <sup>5</sup>
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 №31-13/ОСА от 28 июня 2013 года; протокол Совета директоров №08-13/СД от 01 июля 2013 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 №08-13/СД от 01 июля 2013 года
27.	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров.	Соблюдается	Протокол Совета директоров №08-13/СД от 01 июля 2013 года
28.	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором.	Соблюдается	Председатель Комитета по аудиту – Т.Басуния
29.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым	Соблюдается	Пункт 7.2. Положения о Комитете по аудиту



	документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации.		Совета директоров <sup>6</sup>
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 №08-13/СД от 01 июля 2013 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 №08-13/СД от 01 июля 2013 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	Не соблюдается	Обеспечивается по факту

	директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров.		
<b>ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ</b>			
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 директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного	Соблюдается	

	общества.		
44.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, 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 <sup>8</sup> .
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	
<b>СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА</b>			
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 и законных интересов акционеров общества.	Соблюдается	Функции корпоративного секретаря Банка выполняются Директором по корпоративному управлению.
50.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и	Соблюдается	Пункт 17.2.17. Устава; пункт 3.8. Положения

	обязанностей секретаря общества.		о Совете директоров.
51.	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества.	Не соблюдается	
<b>СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ</b>			
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 ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении.	Соблюдается	
57.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об	Соблюдается	Пункт 13.5. ККУ.

	обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации.		
<b>РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ</b>			
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 <sup>9</sup>
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	<a href="http://www.psbank.ru">http://www.psbank.ru</a>
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 существенное влияние.	Соблюдается частично	Пункты 3.4. и 3.7. Положения об инсайдерской информации <sup>10</sup>
63.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную	Соблюдается	Пункт 2.1. Положения об информационной политике.

	стоимость акций акционерного общества.		
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.
<b>КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ</b>			
65.	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества.	Соблюдается	Политика организации и функционирования системы внутреннего контроля <sup>11</sup> .
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 <sup>12</sup> .
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	Соблюдается	

	или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.		
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	
<b>ДИВИДЕНДЫ</b>			
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 условия, 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 Europay
- 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)
- 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)
- НП «Объединение Корпоративных Юристов»
- Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области
- Союз промышленников и предпринимателей Красноярского края
- НП «Союз малого и среднего бизнеса Свердловской области»
- НП «Национальный платежный совет»
- Международная ассоциация свопов и деривативов (International Swaps and Derivatives Association (ISDA))
- Всемирный экономический форум (World Economic Forum).

#### *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
- Одинцовская торгово-промышленная палата
- Омская торгово-промышленная палата
- Пензенская областная торгово-промышленная палата
- Пермская Торгово-Промышленная Палата
- Рязанская торгово-промышленная палата
- Серпуховская 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 Ставропольского края
- Торгово-промышленная палата Республики Башкортостан
- Торгово-промышленная палата города Электросталь Московской области
- Тульская торгово-промышленная палата
- Удмуртская торгово-промышленная палата
- Уральская 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