



**Предварительно утвержден**  
**Советом директоров ПАО «Промсвязьбанк»**  
Протокол заседания Совета директоров ПАО «Промсвязьбанк»  
№ 07-15/СД от 16 апреля 2015 года

**Утвержден Общим собранием акционеров**  
**ПАО «Промсвязьбанк»**  
Протокол Общего собрания акционеров ПАО «Промсвязьбанк»  
№ 36-15/ОСА от 05 июня 2015 года

# **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

## **ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

### **ЗА 2014 ГОД**

**Председатель Правления**  
**ПАО «Промсвязьбанк»**

**А.Г. Констандян**

**г. Москва**  
**2015**

## 1. ПОЛОЖЕНИЕ ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» В ОТРАСЛИ

В 2014 году Промсвязьбанк продолжил реализовывать стратегию развития, утвержденную руководством банка.

Банк продолжил развитие в качестве универсального финансового института, формируя основные объемы активов и прибыли и сохраняя ведущие позиции на рынке в корпоративном бизнесе, при этом активно развивая малый, средний и розничный бизнесы.

Во всех бизнес-линиях был сделан акцент на работе с качественными заемщиками, увеличении доли расчетного бизнеса и комиссионных доходов, развитии дистанционных каналов и повышении операционной эффективности.

Качество обслуживания и клиентоориентированность также остались в числе ключевых приоритетов для банка.

В 2014 г. Промсвязьбанк одним из первых банков вошел в число системообразующих банков РФ.

Председатель правления Промсвязьбанка удостоен главной награды Национальной банковской премии 2014 года в номинации «Банкир года».

Также по итогам 2014 года PSB-Retail признан лучшим интернет-банком в рейтинге функциональности интернет-банков для физических лиц по версии Frank Research Group, а PSB On-Line признан лучшим каналом дистанционного обслуживания крупных корпоративных клиентов по версии агентства Marksw Webb Rank & Report.

Контакт-центр Промсвязьбанка вошел в тройку лидеров рейтинга TOP-20 лучших контактных центров компаний финансового сектора с определением «Top Performer», получив наивысшую оценку по результатам исследования Национальной ассоциации контактных центров. Контакт-центр Промсвязьбанка не первый раз получает признание на рынке. Основным трендом развития этого канала дистанционного обслуживания в 2014 году стало внедрение технологий, которые сочетают в себе повышение операционной эффективности и персональный подход к клиенту с учетом сокращения временных затрат на решение его вопроса.

В 2014г. УК «Промсвязь» была признана «Лучшей управляющей компанией» по версии журнала SPEARS. Председатель правления Промсвязьбанка Артем Констандян получил главную награду Национальной банковской премии 2014 года в номинации «Банкир года».

Результаты деятельности банка подтверждаются его финансовыми показателями (по МСФО):

Чистая прибыль за 2014 год составила 2,3 млрд руб. по сравнению с 4,0 млрд руб. за 2013 год. Чистый процентный доход за 2014 год составил 32,8 млрд руб., увеличившись на 11% относительно результатов 2013 года, когда он составлял 29,6 млрд руб. Чистая процентная маржа за 2014 год снизилась на 0,4 п.п. до 4,3% по сравнению с показателем за 2013 год. Относительно 3-го квартала она сократилась почти на 0,9 п.п. до уровня 3,6%. Чистый комиссионный доход за 2014 год вырос на 34% до 13,3 млрд руб. по сравнению с 10,0 млрд руб. за 2013 год, при этом его доля в операционном доходе банка выросла с 25% за 2013 год до 26% за 2014 год.

Активы банка по состоянию на 31 декабря 2014 года увеличились на 44% по сравнению с началом года, и составили 1,1 трлн руб. Кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение, увеличился на 38% за 2014 год, составив 753 млрд руб. по сравнению с 545 млрд руб. на конец 2013 года. Собственные средства выросли на 4% за 2014 год в основном за счет полученной прибыли и составили 69 млрд руб.

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 апрель 2015 г.):

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

Кредитный рейтинг	BB-/B
Прогноз	Негативный
Дата последнего пересмотра	Февраль 2015 г.

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

Долгосрочный рейтинг депозитов (в рублях и иностранной валюте)	B1
Краткосрочный рейтинг банковских депозитов	Not Prime
Рейтинг финансовой устойчивости	E+
Прогноз	Негативный
Дата последнего пересмотра	Февраль 2015 г.

#### **Национальное рейтинговое агентство**

Индивидуальный рейтинг кредитоспособности	AA+
Дата последнего пересмотра	Февраль 2015 г.

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

В связи с неблагоприятной внешнеторговой конъюнктурой, снижением мировых цен на многие сырьевые товары (прежде всего энергоносители) и санкции США, ЕС и некоторых других развитых стран, рост российской экономики в 2014 г. резко замедлился и по итогам года составил 0,6%. Ключевыми факторами этого стали замедление роста внутреннего потребления и резкое снижение инвестиций. Вследствие ослабления российского рубля в начале года и масштабной девальвации в ноябре-декабре значительно выросло инфляционное давление на экономику, а рост потребительских цен был существенно выше, чем цель, установленная Банком России (+11,4%). Вместе с тем, указанные негативные факторы не успели полностью отразиться на активности реального сектора экономики в 2014 г., и безработица все еще находилась на относительно низком уровне (5,3%). Санкции против некоторых российских банков и нестабильная ситуация на внешних рынках, связанная с началом цикла укрепления доллара США, оказывали крайне негативное воздействие на российский финансовый сектор. В целом, по итогам 2014 г. отток капитала составил 151,5 млрд. долл. США, фондовый индекс ММВБ снизился на 7%, что существенно хуже чем показатели большинства развивающихся рынков, так и значения 2013 г. (+2%). Индекс долговых инструментов IFX-CBonds остался на том же уровне (+ 0,1%).

Таким образом, влияние на банковский сектор макроэкономических и других факторов в течение 2014 г. оставалось негативным.

Несмотря на нестабильную внешнюю среду, последовательное развитие банковского сектора, начавшееся после кризиса, продолжилось в 2014 г.: активы увеличились на 35% по отношению к предыдущему году. При этом значительно ускорился рост портфеля корпоративных кредитов (+31% по сравнению с +13% в 2013 г.), а рост кредитования населения наоборот - существенно замедлился (+14% по сравнению с +29% в 2013г.). Рост объема средств клиентов, размещенных в банках, также ускорился (+25,4% по сравнению с +16% в 2013 г.), но доля данного источника средств в пассивах уменьшилась (с 61 до 56%). Вместе с тем, доля кредитов Банка России в пассивах банковской системы значительно выросла – до 12%. Капитал банков увеличивался значительно медленнее, чем активы (+12,2%). Это стало причиной продолжения тенденции снижения достаточности собственного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, до 12,5%. Доля просроченных кредитов увеличилась до 3,8%, а прибыль банков составила 589 млрд. руб.

По итогам 2014 г. отношение активов банковского сектора к ВВП составило 109%, собственного капитала – 11%, кредитного портфеля – 57,6%.

## 2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «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. 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.

Согласно рейтингу российских факторов «Эксперт РА» и Ассоциации факторинговых компаний по итогам 2014 года Промсвязьбанк занимает второе место на рынке факторинга.

Оборот банка по факторинговым операциям в 2014 году составил почти 427 млрд. рублей, объем выплаченного финансирования практически достиг 297 млрд. рублей, что на 25% больше аналогичного показателя 2013 года.

Кроме того, по итогам рейтинга Factor of the Year Awards 2014 Промсвязьбанк признан лучшим импорт-фактором, лучшим экспорт-фактором и лучшим фактором по международному факторингу среди российских участников международной факторинговой ассоциации Factors Chain International (FCI).

Помимо факторинга, банк предоставляет клиентам кредиты и кредитные линии, торговое и долгосрочное финансирование, в т.ч. с участием экспортных кредитных агентств, депозитные продукты и расчетно-кассовое обслуживание.

**Средний и малый бизнес (СМБ)** – стратегически важное бизнес-направление, которое банк развивает с 2007 года. 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 2014 г., на обслуживании в банке находится 2 млн. уникальных розничных клиентов. Банк предлагает полный перечень розничных продуктов и услуг, отдавая предпочтение более надежным клиентам. В 2014 году была успешно запущена премиальная программа обслуживания «Orange Premium Club».

**Инвестиционный бизнес** является ключевой составляющей долгосрочного развития банка, основными составными частями которого являются межбанковское сотрудничество, услуги на финансовых рынках для частных и корпоративных клиентов (конверсионные операции и хеджирование, брокерское обслуживание и РЕПО), а также торговые операции на финансовых рынках на собственную позицию Банка, для управления ликвидностью и получения спекулятивной прибыли, а также операции по привлечению ликвидности и капитала на финансовых рынках.

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 ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Основные показатели отчета о прибылях и убытках:

Чистая прибыль за 2014 год составила 2,3 млрд руб. по сравнению с 4,0 млрд руб. за 2013 год. Чистый процентный доход за 2014 год составил 32,8 млрд руб., увеличившись на 11% относительно результатов 2013 года, когда он составлял 29,6 млрд руб. Чистая процентная маржа за 2014 год снизилась на 0,4 п.п. до 4,3% по сравнению с показателем за 2013 год. Основной причиной существенного сокращения маржи банка стало удорожание фондирования вследствие существенного повышения ключевой ставки ЦБ и соответствующего роста процентных ставок на рынке.

Чистый комиссионный доход за 2014 год вырос на 34% до 13,3 млрд руб. по сравнению с 10,0 млрд руб. за 2013 год, при этом его доля в операционном доходе банка выросла с 25% за 2013 год до 26% за 2014 год.

Отрицательная переоценка ценных бумаг по итогам 2014 года выросла в 4 раза по сравнению с отрицательной переоценкой за 2013 год и составила 2,2 млрд руб. Доход от операций с иностранной валютой за 2014 год составил 2,3 млрд руб. по сравнению с доходом в размере 0,7 млрд руб. за 2013 год.

Прочие чистые доходы за 2014 год составили 4,9 млрд руб., при этом прочие доходы 4-го квартала составили 3,5 млрд руб. по сравнению с 1,9 млрд руб. кварталом ранее. Основной эффект связан с признанием доходов от инвестиционной собственности.

Операционный доход увеличился на 27% и составил 51,1 млрд руб. за 2014 год по сравнению с 40,3 млрд руб. за 2013 год.

Общие и административные расходы за 2014 год остались на уровне расходов за 2013 год и составили 21,2 млрд руб. Показатель отношения общих и административных расходов к операционному доходу значительно улучшился до 41% по сравнению с показателем 53% за 2013 год. Показатель отношения общих и административных расходов к операционному доходу даже без учета их волатильной части (а именно без учета доходов от операций с иностранной валютой, переоценки ценных бумаг и прочих чистых доходов) за 2014 год составил 46%, что лучше целевого показателя в размере 50%.

Чистые расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля за 2014 год составили 26,6 млрд руб., что соответствует стоимости риска в размере 4,0% против 13,4 млрд руб. за 2013 год или 2,6% в терминах стоимости риска.

Основные балансовые показатели:

Активы банка по состоянию на 31 декабря 2014 года увеличились на 44% по сравнению с началом года, и составили 1,1 трлн руб. Основными причинами увеличения активов в 2014 году стали рост кредитного портфеля за счет высококлассных заемщиков, а также переоценка валютных активов на фоне ослабления курса рубля.

Кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение, увеличился на 38% за 2014 год, составив 753 млрд руб. по сравнению с 545 млрд руб. на конец 2013 года. Около 2/3 прироста кредитного портфеля за 2014 год произошло за счет валютной переоценки активов. Корпоративный кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение, рос опережающими темпами за 2014 год, что привело, в свою очередь, к сокращению доли кредитных портфелей МСБ и розничного бизнеса с 27% на конец 2013 года до 20% на 31 декабря 2014 года.

Доля неработающих кредитов (просроченных свыше 90 дней) в кредитном портфеле банка снизилась до 2,9% на конец 2014 года по сравнению с аналогичным показателем 3,6% на конец 2013 года. Коэффициент покрытия неработающих кредитов резервами на 31 декабря 2014 года составил 165% против 125% в 2013 году. Основными причинами сокращения доли неработающих кредитов в портфеле банка стал существенный рост кредитного портфеля во втором полугодии 2014-го года, списание полностью зарезервированных корпоративных и МСБ кредитов, а также применение политики по списанию основной массы розничных кредитов с просрочкой свыше года.

Портфель торговых ценных бумаг сократился на 71% за 2014 год и составил 16 млрд руб. по сравнению с 57 млрд руб. на конец 2013 года. Доля портфеля ценных бумаг снизилась за 2014 год с 8% до 2%.

Портфель инвестиционной собственности за 2014 год составил 23 млрд руб. по сравнению с 2 млрд руб. годом ранее. Основными причинами роста стало приобретение доли в чистых активах дочерних компаний на сумму 12,8 млрд руб. и перевод в инвестиционную собственность незавершенного строительства офисного здания в сумме 8,6 млрд руб.

Средства на счетах клиентов выросли за 2014 год на 35% и составили 660 млрд руб. по сравнению с 488 млрд руб. на конец 2013 года. Около 2/3 прироста за год объясняется эффектом девальвации рубля. В связи с резким ростом ставок по депозитам в конце 2014 года, многие клиенты разместили часть своих остатков до востребования в краткосрочные депозиты, что привело к сокращению доли счетов до востребования в 4-м квартале на 4 п.п. до 26% (2013: 30%).

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов выросли за 2014 год более чем в 2,5 раза и составили 159 млрд руб. по сравнению с 58 млрд руб. на конец 2013 года. Основной причиной роста данного источника фондирования является увеличение доли депозитов от Центрального Банка в обязательствах с 1% до 7% за 2014 год. Около четверти всего прироста межбанковских остатков за год объясняется эффектом девальвации национальной валюты.

Соотношение кредитов к депозитам выросло на 2 п.п. на конец 2014 года до 114% по сравнению с уровнем 112% на конец 2013 года. Собственные средства выросли на 4% за 2014 год в основном за счет полученной прибыли и составили 69 млрд руб.

#### Обзор финансовых и операционных показателей:

Процентный доход за 2014 год составил 79 млрд руб., увеличившись при этом на 20% по сравнению с 66 млрд руб. на конец 2013 года в основном за счет роста объемов бизнеса. Частично на рост процентных доходов повлияло сокращение доходности кредитного портфеля из-за изменения структуры кредитования (увеличение доли высококлассных заемщиков, сокращение кредитного портфеля МСБ, а также концентрация на низкорискованных продуктах в розничном сегменте).

Процентные расходы за 2014 год составили 46,7 млрд руб., увеличившись на 28% по сравнению с 36,5 млрд руб. на конец 2013 года. Основными причинами роста стали существенный рост ставок на межбанковском рынке, а также рост объемов привлечения от корпоративных клиентов.

Чистый процентный доход за 2014 год вырос на 11% по сравнению с 2013 годом и составил 32,8 млрд руб. При этом его доля в операционном доходе составила 64% на конец 2014 года против 74% на конец 2013 года.

Чистые комиссионные доходы за 2014 год увеличились на 34% до 13,3 млрд руб. по сравнению с 10,0 млрд руб. за 2013 год. Данный рост в основном обусловлен ростом комиссионного дохода от клиентских конверсионных операций, расчетно-кассового обслуживания, от услуг банковского страхования в розничном сегменте, а также торгового финансирования. Доля

чистого комиссионного дохода в операционном доходе банка выросла за 2014 год с 25% до 26%, несмотря на высокую волатильность доходов в 4-м квартале 2014 года.

Отрицательная переоценка ценных бумаг по итогам 2014 года выросла в 4 раза по сравнению с отрицательной переоценкой за 2013 год и составила 2,2 млрд руб. Основной отрицательный финансовый результат пришелся на 1-й квартал 2014 года, вследствие падения цен на российские активы, связанного с началом напряженной геополитической обстановки. На фоне резкого повышения ставок в экономике в 4-м квартале 2014 года Промсвязьбанку удалось избежать убытков по операциям с финансовыми инструментами благодаря своевременному сокращению портфеля ценных бумаг до 2% от активов, а также доходу от выкупа собственных долговых ценных бумаг с рынка в 4-м квартале 2014 года (доход от выкупа собственных бумаг за 2014 год составил 0,5 млрд руб.).

Прочие чистые доходы в 2014 году составили 4,9 млрд руб. Данные доходы представляют собой доход от инвестиций в ассоциированные компании, доход от приобретения дочерних компаний, переоценку инвестиционной собственности и прочие расходы. Доход от инвестиций в ассоциированные компании составил 4,6 млрд руб. за 2014 год. Доход представляет собой оценку стоимости опциона на приобретение 30% уставного капитала одного из застройщиков офисного комплекса. Банк получил этот опцион в связи с задержкой строительства одного из проектов, отраженных на балансе банка в составе инвестиционной собственности. При этом отрицательная переоценка по данному объекту составила 2,7 млрд руб. в 2014 году. Доход от приобретения дочерних компаний составил 4,2 млрд руб. за 2014 год. Основная сумма дохода в размере 2,3 млрд руб. приходится на доход от оценки опциона на приобретение 100% уставного капитала заемщика банка, владеющего офисными зданиями в Москве. По состоянию на 31 декабря 2014 года данные инвестиции отражены на балансе банка в составе инвестиционной собственности.

Операционный доход за 2014 год увеличился на 27% и составил 51,1 млрд руб. по сравнению с 40,3 млрд руб. за 2013 год. Рост операционного дохода за 2014 год объясняется как ростом чистого процентного и комиссионного доходов, так и существенным доходом от операций на валютном рынке и прочими доходами, основной эффект которых связан с признанием доходов от инвестиционной собственности во 2-м полугодии 2014 года.

Общие и административные расходы за 2014 год остались на уровне 2013 года и составили 21,2 млрд руб. Общие и административные расходы удалось удержать на уровне 2013 года за счет программ по оптимизации и контролю за расходами на персонал. Показатель соотношения общих и административных расходов к операционному доходу банка улучшился с 53% на конец 2013 года до 41% на конец 2014 года. Показатель отношения общих и административных расходов к операционному доходу даже без учета их волатильной части (а именно без учета доходов от операций с иностранной валютой, переоценки ценных бумаг и прочих чистых доходов) за 2014 год составил 46%, что лучше целевого показателя в размере 50%.

Чистые расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля за 2014 год составили 26,6 млрд руб., что соответствует стоимости риска в размере 4,0% против 13,4 млрд руб. за 2013 год или 2,6% в терминах стоимости риска. Стоимость риска в 4-м квартале, приведенная к годовому значению, выросла на 4 п.п. по сравнению с аналогичным показателем за предыдущий квартал и составила 6,6%. Существенный рост стоимости риска объясняется консервативным подходом к созданию резервов вследствие возросших макроэкономических рисков, вхождения экономики в рецессию и ожиданием банка значительного ухудшения качества кредитного портфеля в ближайшем будущем. В корпоративном сегменте стоимость риска увеличилась с 1,9% до 6,2% в 4-м квартале (3,4% в 2014 году против 1,9% годом ранее). Основная сумма резервов в 2014 году пришлась на отрасли недвижимость, финансы и инфраструктурное строительство. Стоимость риска в МСБ резко увеличилась: 5,9% в 2014 году против 2,0% в 2013 году, что во многом обусловлено как ухудшающимся качеством кредитного портфеля, так и сокращением кредитного портфеля этого сегмента. В розничном сегменте стоимость риска выросла с 5,3% в 2013 году до 5,6% в 2014 году. Стоимость риска в розничном

сегменте удалось удержать в 4-м квартале на уровне 5% за счет фокуса на ипотеке, корпоративном канале продаж и своевременном ужесточении кредитной политики еще в 2013 году.

Чистая прибыль за 2014 год составила 2,3 млрд руб. по сравнению с 4,0 млрд руб. за 2013 год. Основной причиной уменьшения чистой прибыли за год стало существенное увеличение отчислений на резервы по кредитному портфелю на фоне неблагоприятной макроэкономической ситуации, которое было во многом скомпенсировано ростом доходов от основной деятельности и доходами от операций на валютном рынке и прочими доходами, основной эффект которых связан с признанием доходов от инвестиционной собственности во 2-м полугодии 2014 года.

На 31 декабря 2014 года активы банка составили 1,1 трлн руб., увеличившись на 44% по сравнению с данными на конец 2013 года. Основными причинами увеличения активов в 2014 году стали рост кредитного портфеля за счет высококлассных заемщиков, а также переоценка валютных активов на фоне ослабления курса рубля.

Корпоративный кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение, увеличился на 52% за 2014 год и составил 603 млрд руб. Кредитный портфель МСБ, за вычетом резервов под обесценение, сократился на 14% год к году до 72 млрд руб., а портфель розничных кредитов, напротив, вырос на 22% по сравнению с концом 2013 года и достиг значения 78 млрд руб. Рост корпоративного портфеля обусловлен ростом кредитования высококлассных заемщиков, однако при этом 2/3 общего прироста за год объясняются эффектом валютной переоценки. В течение всего 2014 года банк сокращал портфель МСБ в связи с возросшими рисками по сегменту. В розничном сегменте, напротив, до 4-го квартала наблюдался рост продаж предодобренных потребительских кредитов, ипотечных продуктов банка, а также кредитных карт. В 4-м квартале, однако, розничное кредитование существенно замедлилось вследствие резко возросших ставок.

Доля неработающих кредитов (просроченных свыше 90 дней) в целом по кредитному портфелю уменьшилась за год на 71 б.п. по сравнению с 3,6% на конец 2013 года и составила 2,9%. Основными причинами сокращения доли неработающих активов в 2014 году стали существенный рост корпоративного кредитного портфеля, списание 15,2 млрд руб. полностью зарезервированных корпоративных и МСБ кредитов, а также применение политики по списанию основной массы розничных кредитов с просрочкой свыше года. Таким образом, доля неработающих активов за 2014 год в корпоративном портфеле сократилась с 3,3% до 2,3%, в портфеле МСБ выросла с 3,5% до 5,5%, а в розничном бизнесе сократилась с 5,8% до 5,0%.

Доля обесцененных кредитов по кредитному портфелю выросла за 2014 год с 10,0% до 13,9% на 31 декабря 2014 года. В корпоративном кредитном портфеле эта доля выросла с 11,1% до 14,6% за 2014 год, в МСБ – с 5,2% до 12,9% за тот же период за счет сокращения портфеля и в целом ухудшения операционной среды, в розничном бизнесе доля просроченных кредитов (просрочка 1+) сократилась за 2014 год с 9,8% до 9,1%.

В целом по всем сегментам за 2014 год банк списал 19 млрд руб. и продал порядка 7 млрд руб. неработающих кредитов. Уровень покрытия резервами неработающих активов существенно вырос за счет роста покрытия в корпоративном и МСБ сегментах и составил 165% на конец 2014 года, увеличившись с 125% в 2013 году. Рост резервирования опережающими темпами относительно роста неработающих кредитов объясняется консервативным подходом к созданию резервов вследствие возросших макроэкономических рисков, вхождением экономики в рецессию и ожиданием ухудшения качества кредитного портфеля в ближайшем будущем.

Банк продолжает поддерживать комфортный уровень ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2014 года доля ликвидных активов банка была на уровне 16% от суммы общих активов банка (2013: 16%) и 26% от счетов и депозитов клиентов (2013: 24%). Хорошая ликвидная позиция позволила банку воспользоваться негативной динамикой рынков капитала в 2014 году и выкупить более 250 млн долл. США собственных еврооблигаций с целью сэкономить на купонных выплатах, а также получить положительный финансовый результат при выкупе долга



ниже номинала. При этом у банка есть неиспользованный лимит средств от ЦБ, объем которого на конец 2014 года составил 39 млрд руб.

В течение всего 2014 года банк планомерно сокращал портфель торговых ценных бумаг, ожидая повышения ставок в экономике. В итоге портфель сократился на 71% до 16 млрд руб., что позволило избежать не только существенной отрицательной переоценки ценных бумаг, но и заработать на выкупе собственных долговых инструментов с рынка. Доля ценных бумаг в активах банка сократилась с 8% на конец 2013 года до 2% на 31 декабря 2014 года. При этом банк сохранил свой консервативный подход по структуре портфеля ценных бумаг: более 90% из них входят в Ломбардный список ЦБ.

По итогам 2014 года совокупный объем средств на счетах клиентов увеличился на 35% по сравнению с данными на конец 2013 года и составил 660 млрд руб., около 2/3 прироста пришлось на эффект валютной переоценки. Средства и вклады физических лиц за 2014 год выросли на 18%. При этом основная доля прироста за год в целом объясняется эффектом девальвации. В связи с резким ростом ставок по депозитам в конце 2014 года, многие клиенты разместили часть своих остатков до востребования в краткосрочные депозиты, что привело к сокращению доли счетов до востребования в 4-м квартале на 4 п.п. до 26% (2013: 30%).

Доля привлечения от Центрального банка выросла до 6,9% от обязательств банка (2013: 1,4%), тогда как зависимость банковской системы от средств ЦБ возросла с 9% до 13%. Таким образом, зависимость банка от данного источника финансирования на конец 2014 года была почти в 2 раза ниже, чем в среднем по рынку. После существенного роста ключевой ставки в декабре 2014 года и мгновенной переоценки стоимости большинства кредитов ЦБ по этой ставке, банк в начале 2015 года принял решение погасить дорогие рублевые привлечения от ЦБ за счет собственной ликвидности, оставив только непереоцениваемые по ключевой ставке рублевые депозиты под поручительства банков, взятые ранее. Введенные Центральным банком в начале 2015 года инструменты валютного рефинансирования под 312-П являются, по мнению банка, одним из самых дешевых источников финансирования на рынке, поэтому Промсвязьбанк несомненно будет пользоваться ими в 2015-м году.

Концентрация топ-20 крупнейших заемщиков в кредитном портфеле за вычетом резервов увеличилась за 2014 год с 21% до 29%. Доля 20 крупнейших депозитов в средствах клиентов также выросла в 2014 году с 24% до 32%. Рост концентрации и на активной, и на пассивной сторонах объясняется изменением стратегии банка в 2014-м году по привлечению крупных высококлассных заемщиков, а также притоком крупных корпоративных клиентов в депозиты на фоне обострения геополитической ситуации. Доля кредитования связанных сторон по отношению к общему капиталу по МСФО по Базель III за 2014 год увеличилась с 12,7%, до 24,7% в равной степени за счет переоценки валютных кредитов, а также некоторого роста их кредитования, при этом находится в пределах установленных ограничений (25% от капитала).

Показатели капитализации и доходности:

Коэффициент общей достаточности капитала по Базелю III по МСФО на 31 декабря 2014 года составил 12,9% (2013: 13,5%) при минимальном требовании 8,0%; коэффициент достаточности основного капитала (первого уровня) составил 8,0% (2013: 9,8%) при минимальном требовании 5,5% (6,0% с 1 января 2015 года); коэффициент достаточности базового капитала составил 6,8% (2013: 9,2%) при минимальном требовании 4,0% (4,5% с 1 января 2015 года).

Коэффициент общей достаточности капитала по Базелю III по РСБУ на 31 декабря 2014 года с учетом мер Центрального банка направленных на поддержку банковского сектора составил 12,3% (2013: 11,4%), при минимальном уровне достаточности 10% согласно требованиям Банка России; коэффициент достаточности основного капитала составил 7,1% при минимальном требовании 5,5%; коэффициент достаточности базового капитала составил 5,9% (2013: 6,7%) при минимальном требуемом уровне 5%. При этом без учета мер Центрального банка направленных на поддержку банковского сектора в части применения курсов на 1 октября 2014

года в расчете валютных активов, взвешенных с учетом риска, коэффициент общей достаточности капитала (Н1.0) был бы равен 10,9%; коэффициент достаточности основного капитала (Н1.2) составил бы 6,3%, а коэффициент достаточности базового капитала (Н1.1) – 5,2%.

В 2014 году банку удалось укрепить свою капитализацию за счет привлечения более 400 млн долл. США на рынке субординированных облигаций 2-го уровня, конвертации части ранее выпущенных субординированных долговых инструментов в инструменты нового типа, а также выпуску бессрочных нот на сумму 100 млн долл. США, основными покупателями которых стали мажоритарные акционеры банка. Пополнение капитала за счет валютных субординированных займов в 2014 году позволило сбалансировать структуру капитала по валютам, что делает общую достаточность капитала банка нечувствительной к изменению курса национальной валюты.

Таким образом, по итогам 2014 Промсвязьбанк в очередной раз подтвердил свой статус одного из крупнейших частных банков России. Его активы превысили 1 триллион рублей. Банк России одним из первых признал Промсвязьбанк системно-значимой организацией. Банк получил предложение об участии в программе государственной поддержки на сумму около 30 млрд руб.

С операционной точки зрения банк последовательно реализовывал свою стратегию по привлечению новых высококлассных заемщиков в целях существенного улучшения качества своих активов. Своевременное сокращение портфеля ценных бумаг, высокие доходы на валютном рынке в 4-м квартале 2014 года и разовый доход от сделок с инвестиционной собственностью позволили банку завершить год с прибылью и при этом создать значительные резервы под будущие риски.

В силу специфики банковской деятельности Промсвязьбанк в качестве потребляемых энергетических ресурсов использует только электрическую и тепловую энергию, природный газ, автомобильный бензин и дизельное топливо, но их стоимость в общей сумме расходов банка нематериальна (справочно: сумма общих и административных расходов банка за 2014 год составила 21,2 млрд руб.).

Энергетический ресурс	Объем потребления	Стоимость (руб.)
Тепловая энергия, Гкал.	20 073	27 185 247
Электрическая энергия, кВт/ч	31 568 433	137 167 767
Природный газ, м3	94 853	693 615
Дизельное топливо (литр)	64 105	2 201 230
Автомобильный бензин (литр)	212 282	7 267 694
<b>Итого:</b>		<b>174 515 553</b>

#### 4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

Деятельность Промсвязьбанка в 2015 г. будет обусловлена намерением сохранить ведущие позиции на всех рынках присутствия банка и повысить операционную эффективность.

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 развивая малый, средний и розничный бизнесы.

Банк будет расти преимущественно органическим путем, при этом не исключая приобретения отдельных активов на рынке в случае появления привлекательных целей.

**В корпоративном бизнесе** Промсвязьбанк планирует сохранить позиции в топ-10 российских

банков по объему корпоративного кредитования и привлечения средств. В корпоративном бизнесе двумя продуктовыми «брендами», которые выделяют Банк среди конкурентов, являются торговое финансирование и факторинг. Промсвязьбанк будет стремиться сохранить позицию в топ-3 российских банков по этим направлениям бизнеса. Развитие указанных направлений, а также продвижение решений по cash-management и других транзакционных услуг, позволит Банку увеличивать комиссионные доходы.

Сильный бренд в корпоративном бизнесе должен стать драйвером кросс-продаж в других сегментах бизнеса банка за счет доступа к тысячам партнеров и сотрудников корпоративных клиентов.

**Средний и малый бизнес (СМБ)** – одно из приоритетных направлений деятельности, которое банк планирует активно развивать и дальше. На протяжении последних лет банк уверенно входит в топ-5 банков на рынке кредитования СМБ. Ключевые конкурентные преимущества банка в этом бизнесе – это высокое качество клиентского сервиса, скорость принятия решений, широта продуктовой линейки, включающая в себя широкий спектр комиссионных и небанковских сервисов, необходимых предпринимателю на всех этапах его жизненного цикла, начиная с момента открытия собственного дела. Поддерживая эти сильные стороны, стратегия банка сфокусирована на цели стать лучшим расчетным банком для клиентов среднего и малого бизнеса.

**Розничное кредитование** – является ключевым элементом стратегии диверсификации портфеля и доходов банка. Промсвязьбанк будет развивать розничный сегмент, фокусируясь на кросс-продажах с использованием корпоративного и СМБ каналов. В течение последних пяти лет банк внедрил широкую линейку продуктов, реорганизовал сеть для соответствия целям развития розничных продаж, создал комплексную систему выдачи кредитов и стал одним из лидеров в области качества обслуживания. Банк обслуживает более 2 млн. розничных клиентов и занимает 8 место среди российских банков по объему розничных депозитов. Основываясь на указанных сильных сторонах, Промсвязьбанк планирует по итогам 2016 г. обслуживать более 3 млн. клиентов. Ключевыми драйверами реализации стратегии должны стать качество сервиса и скорость принятия решений (это позволит войти в топ-3 российских банков по рейтингам удовлетворенности клиентов), внедрение программы лояльности клиентов, создание модели ценообразования с учетом рисков. Развитие конкурентного преимущества в дистанционном обслуживании будет также играть важную роль за счет увеличения проникновения он-лайн банкинга, мобильного банкинга и других дистанционных каналов, включая трансляцию предложений через контактный центр и расширение сети банкоматов (собственных и партнерских).

Использование существующих отношений в корпоративном бизнесе позволит обеспечивать продажи высокодоходных услуг по управлению активами и private banking.

**Инвестиционный бизнес** – один из ключевых компонентов развития банка в качестве универсального финансового института, драйвер повышения рентабельности бизнеса. Ключевым направлением является развитие бизнеса с корпоративными клиентами, в т.ч. крупными компаниями, на финансовых рынках за счет продуктов хеджирования, повышения качества IT-сопровождения конверсионных операций в целях минимизации операционных рисков. Банк продолжит развитие брокерского бизнеса для наращивания комиссионного дохода и удержания розничных пассивов на инвестиционных счетах. При условии продолжения тренда на снижение процентных ставок планируется увеличение вложений в ОФЗ и облигации высококачественных российских компаний, включенных в Ломбардный список ЦБ. В целях управления собственной ликвидностью и капиталом Банк планирует осуществлять выкуп собственных еврооблигаций на вторичном рынке ниже номинала.

**Операционная эффективность.** Для обеспечения необходимых темпов роста и устойчивости бизнес-процессов банк будет повышать эффективность своей сети продаж и обслуживания, улучшая показатели прибыльности на клиента и на точку. Промсвязьбанк успешно завершил

проект по трансформации 48 региональных филиалов в более эффективные операционные офисы и консолидации бэк-офисной деятельности в 8 центрах. В будущем банк продолжит централизацию функций бэк-офиса: в 2015 г. контактный центр, андеррайтинг и функции взыскания задолженности будут переведены из головного офиса в специально создаваемый центр в Ярославле.

Промсвязьбанк будет продолжать инвестиции в новые **IT-системы** и дальнейшую автоматизацию ключевых банковских процессов, совершенствуя, таким образом, разработку продуктов, качество обслуживания, каналы продаж, риск-менеджмент, процесс принятия решений, и снижая издержки. Промсвязьбанк планирует сфокусироваться на объединении бэк- и фронт-офисных систем, путем внедрения технологии CRM во всех бизнес - сегментах, обеспечения хранения ключевых данных, а также автоматизации кредитного процесса.

Целью банка является разработка системы **управления риском** мирового уровня. Несмотря на то, что качественные системы управления риском уже функционируют в банке, ключевыми направлениями развития станут разработка комплексной системы раннего предупреждения о макроэкономических рисках, которая поможет идентифицировать проблемные области заранее; усовершенствование оценки рисков, а также методологии и моделей стресс - тестирования; внедрение системы аллокации капитала по всем видам риска.

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

В 2014 году решений о выплате (объявлении) дивидендов по акциям банка не принималось.

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

В 2014 г. в банке продолжалось 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 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 политика и процедуры идентификации, контроля и управления кредитным риском, а также все необходимые сопутствующие положения и методики, в т.ч. и по оценке финансового состояния заемщика, для всех клиентских сегментов.

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

В части кредитования корпоративных клиентов 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 определенные величины, вступают в силу только после их одобрения Правлением и/или 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.

В части кредитования клиентов, отнесенных банком к целевому клиентскому сегменту «Средний бизнес», также действует многоуровневая система принятия решений – матрица полномочий. В зависимости от суммы и срока утверждаемого клиенту лимита кредитования полномочия распределены по трем уровням. На каждом уровне решение принимается совместно фронт- и риск-менеджером.

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

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

платежеспособности потенциальных заемщиков-физических лиц, в т.ч. учитывая риски банкротства работодателей заемщиков.

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

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

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

С целью снижения кредитного риска банк устанавливает портфельные лимиты, ограничивающие совокупный объем кредитного риска на связанных с банком лиц, на заемщиков, принадлежащих к одной отрасли, на операции с клиентами, подверженные страновому риску, и т.п.

Кредитные проекты корпоративных клиентов, клиентов среднего бизнеса, а также клиентов малого и среднего бизнеса проходят независимую экспертизу риск-подразделений 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, проводит оценку предоставленного обеспечения и последующий контроль за изменением его рыночной стоимости и ликвидности, а также осуществляет мониторинг кредитного портфеля банка, в том числе в разрезе основных клиентских сегментов.

В целях внедрения принципов управления кредитным риском, основанных на мировой практике и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, банк разрабатывает специальные модели оценки кредитного риска с присвоением заемщикам внутреннего кредитного рейтинга и оценкой вероятности дефолта. В целях увеличения доходности кредитных операций и повышения эффективности управления экономическим капиталом банк интегрировал в кредитный процесс показатель RAROC – скорректированная на риск доходность на капитал (Risk-adjusted Return on Capital), что предусматривает установление целевых значений данного показателя и последующий контроль за их соблюдением. По мере необходимости банк проводит стресс-тестирование кредитного портфеля с целью выявления возможных последствий макро- и микроэкономических ситуаций и адекватного реагирования на их проявления.

Для поддержания высокого уровня корпоративной культуры и исполнительской дисциплины, для создания благоприятных условий с целью оперативного внедрения нововведений и своевременного информирования всех участников кредитного процесса о любых изменениях в кредитной политике, в организации кредитного процесса или процедурах управления кредитным риском банком регулярно проводится обучение и сертификация всех участников кредитного процесса.

Принимая во внимание рост валютных и макроэкономических рисков, банк предусмотрел ряд мер, направленных на усиление подходов к управлению качеством кредитного портфеля. В том числе были введены повышенные требования, предъявляемые банком к финансовой устойчивости и к качеству предлагаемого обеспечения для клиентов ряда отраслей и сфер деятельности, на которых может отразиться либо уже отразилось ухудшение рыночной ситуации. Приоритет отдан кредитованию клиентов, обладающих высокой кредитоспособностью и готовых предоставить надежное и ликвидное обеспечение своих обязательств перед банком.

#### *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. 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.

Банк регулярно проводит стресс-тестирование всех торговых портфелей по всем видам рыночных рисков. 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.

#### а) фондовый риск

Консервативная инвестиционная стратегия Банка не предусматривает значительных операций на фондовом рынке, доля долевых ценных бумаг в общем объеме портфеля ценных бумаг незначительна. Внедрены все процедуры контроля, направленные 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).

Торговые портфели банка обладают высокой ликвидностью, позволяющей реализовать их практически без влияния на рыночные цены. Портфель акций сформирован из высоколиквидных инструментов.

#### 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 внутрисдневную 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 необходимые 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

Операции с ПФИ проводятся преимущественно в целях хеджирования, обслуживания клиентских сделок, и для реализации арбитражных стратегий. 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 среднесуточном 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 2014 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, не совершались.

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

В 2014 году были одобрены следующие сделки:

- Сделки между ОАО «Промсвязьбанк» и заинтересованными лицами, указанными в материалах годового Общего собрания акционеров по итогам 2013 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» №33-14/ОСА от 30 июня 2014 года).
- Сделка между ОАО «Промсвязьбанк» и компанией PSB Finance S.A. как сделка, сумма которой может превысить 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 у компании PSB Finance S.A. субординированного 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» №07-14/СД от 18 апреля 2014 года).

- Сделка между ОАО «Промсвязьбанк» и компанией PSB Finance S.A. как сделка, сумма которой может превысить 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. одного или нескольких субординированных займов в совокупном размере до 700 000 000 долларов США, 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» №12-14/СД от 04 июля 2014 года).
- Сделка между ОАО «Промсвязьбанк» и компанией PSB Finance S.A. как сделка, сумма которой может превысить 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 приобретению всех или части среднесрочных облигаций (i) серии 3, объем выпуска 200 000 000 долларов США под 12,75% со сроком погашения в мае 2015 года (ISIN код: XS0469856057), и (ii) серии 4, объем выпуска 200 000 000 долларов США под 11,25% со сроком погашения в июле 2016 года (ISIN код: XS0524658852), и погашению всей или части задолженности по договору о предоставлении субординированного займа от 25 ноября 2009 года между Банком и компанией PSB Finance S.A. и по договору о предоставлении субординированного займа от 6 июля 2010 года между банком и компанией PSB Finance S.A. путем предоставления компании PSB Finance S.A. к погашению, соответственно, купленных банком Облигаций серии 3 и/или Облигаций серии 4 (протокол Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» №12-14/СД от 04 июля 2014 года).
- Сделка между ОАО «Промсвязьбанк» и компанией PSB Finance S.A. как сделка, являющаяся 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 у компании PSB Finance S.A. субординированного займа в размере до 100 000 000 долларов США включительно, либо эквивалент указанной суммы в другой валюте, в рамках выпуска бессрочных облигаций участия в займе компанией PSB Finance S.A., привлекаемые средства от размещения которых будут использоваться для предоставления компанией PSB Finance S.A. субординированного займа без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, банку (протокол Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» №15-14/СД от 16 сентября 2014 года).
- Сделки между ОАО «Промсвязьбанк» и компанией PSB Finance S.A. как сделки, являющиеся сделками со связанным лицом (компанией PSB Finance S.A.) на сумму, превышающую 3 процента от собственных средств (капитала) банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате их совершения, по привлечению от компании PSB Finance S.A. одного или нескольких субординированных займов в совокупном размере до 200 000 000 долларов США, 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. займов банку (протокол Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» №18-14/СД от 14 ноября 2014 года).

## 9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В 2014 году количество членов Совета директоров банка составляло 7 человек. В течение 2014 года было проведено 22 заседания, из них 6 – в очной форме.

В июне 2014 года г-н А.В. Жупанов сменил в составе Совета директоров г-на В.В. Забелина и по состоянию на 31 декабря 2014 года в состав Совета директоров банка входили:

**Алексей Николаевич Ананьев** (1964 г.р.) - Председатель Совета директоров Промсвязьбанка с 2006 г. (член Совета директоров с 2001 года), Председатель Консультативного совета / Совета директоров компании «Техносерв». В 2013-2014гг - Генеральный директор ОАО «Системы управления». В 1987 г. окончил Московский ордена Дружбы народов государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза. В 2002 году получил степень кандидата 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 компании 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 2010 г., Председатель Правления (ранее – Президент) Промсвязьбанка с 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.

**Андрей Викторович Жупанов** (1978) - член Совета директоров с 2014 г., президент ЗАО «ПромСвязьКапитал» с 2014 г., там же в 2010-2014 гг. – Вице-президент по корпоративным и юридическим вопросам. В 2001 г. окончил Московский государственный институт международных отношений (МГИМО).

**Пьер Касс** (1942) – независимый член Совета директоров с 2011 г., профессор Московской школы управления Сколково, университета Прованса (Франция) 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 университет Оксфорда (Великобритания).

Председатель Совета директоров г-н Ананьев А.Н. является одним из конечных собственников акционера ПАО «Промсвязьбанк» и в течение 2014 года сделок с акциями банка не совершал. Остальные члены Совета директоров ПАО «Промсвязьбанк» не являются владельцами акций банка и в течение 2014 года не совершали сделок с акциями банка. Конфликтов интересов у членов Совета директоров не выявлено.

## 10. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ

**Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления (ранее – Президент) ПАО «Промсвязьбанк»**

**Артем Георгиевич Констандян** (1974) - Председатель Правления (ранее – Президент) ПАО «Промсвязьбанк» с 2010 года (биография приведена выше).

### **Коллегиальный исполнительный орган – Правление ПАО «Промсвязьбанк»**

В 2014 году число членов Правления банка сократилось с 8 до 7 человек, и изменились наименования должностей: Президент стал Председателем Правления, Вице-президенты – Заместителями Председателя Правления.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав Правления банка входили:

**Артем Георгиевич Констандян** (1974) - Председатель Правления (ранее – Президент) ПАО «Промсвязьбанк» с 2010 года (биография приведена выше).

**Дмитрий Сергеевич Сенников** (1957) – работал в Промсвязьбанке с 1995 г. С 1995 г. являлся членом Правления и с 2004 г. - Первым заместителем Председателя Правления Промсвязьбанка. До прихода в банк работал в компании «Техносерв». В 1980 г. окончил Московский ордена Дружбы народов государственный педагогический институт иностранных языков имени Мориса Тореза. В январе 2015 года вышел из состава Правления банка.

**Ирина Викторовна Морозова** (1963) – работает в Промсвязьбанке с 1999 г. Заместитель Председателя Правления - руководитель блока «операционный» с 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.

**Владимир Владимирович Яшин** (1969) - работает в Промсвязьбанке с 2013 г., Первый заместитель Председателя Правления. 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 2014 г. Заместитель Председателя Правления - руководитель блока «правовой». В 2006-2014 гг. занимала 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 2008 г., Заместитель Председателя Правления - руководитель блока «средний и малый бизнес» и член Правления с 2009г. 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.

**Владислав Николаевич Хохлов** (1978) - работает в Промсвязьбанке с 2011 года, Заместитель Председателя Правления – руководитель блока «финансы» и член Правления с 2014 года. В 2011-2014 гг. являлся Вице-президентом, руководителем блока «финансы». До прихода в банк занимал должность первого заместителя председателя правления и финансового директора УРСА Банка, а после его объединения с МДМ-Банком – объединенного МДМ Банка, был

руководителем проектов по операционной интеграции МДМ-Банка и УРСА Банка, а так же Сибкадембанка и Уралвнешторгбанка, образовавших в результате объединения УРСА Банк. В 2013 году окончил Лондонскую Школу Бизнеса (LBS) по программе Executive MBA, в 2000 году с отличием окончил Уральский государственный технический университет по специальности «математические методы и исследование операций в экономике».

В январе 2015 года г-н Д.С. Сенников вышел из состава Правления банка. Одновременно в состав Правления был включен г-н А.Д. Иодко.

**Алексей Дмитриевич Иодко** (1973) – работает в Промсвязьбанке с 2014 года, Заместитель Председателя Правления по управлению персоналом и организационному развитию и член Правления с января 2015 года. До прихода в Промсвязьбанк в 1994-2000 годах работал в КБ «Ситибанк», затем занимал различные руководящие должности в структурах группы Райффайзен в России. С 2010 года занимал должность директора по управлению персоналом в ЗАО «Райффайзенбанк». В 1995 году окончил Московский ордена дружбы народов лингвистический университет по специальности «Переводчик-референт», в 1997 году – Государственную академию управления по специальности «Менеджмент». В 2002 году прошел обучение по программе переподготовки руководителей высшего звена (International Executive Programm) INSEAD Business School.

Члены Правления ПАО «Промсвязьбанк» не являются владельцами акций банка и в течение 2014 года не совершали сделок с акциями банка. Конфликтов интересов у членов Правления не выявлено.

## **11. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И СВЕДЕНИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

Система оплаты труда в банке определяется в соответствии со стратегией банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности банка, а также уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Совет директоров утверждает политику банка по оплате труда, компенсациям и льготам. В частности порядок определения размеров окладов руководителей банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям банка, руководителю блока «риски», руководителю департамента внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации.

При этом политика банка в части оплаты труда пересматривается в случае изменения стратегии банка, характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности банка.

В состав Совета директоров банка входит Комитет по кадрам и вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда работников банка. Члены совета директоров, входящие в данный орган, являются независимыми директорами и обладают необходимыми знаниями и профессиональным опытом.

Работникам банка в соответствии со штатным расписанием устанавливается ежемесячное вознаграждение (должностной оклад). Должностной оклад зависит от уровня должности, ответственности за принимаемые решения и рисков, которые несет банк в связи с этими решениями. За выполнение работы, предусмотренной трудовым договором, банк выплачивает работникам заработную плату не реже, чем каждые полмесяца в следующем порядке:

- первая часть заработной платы выплачивается 20 числа текущего месяца;
- окончательный расчет и выплата оставшейся части заработной платы за отработанный месяц производится 5 числа месяца, следующего за отчетным.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня.

В случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами, банк может производить работникам выплаты стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, вознаграждение по итогам работы за год, надбавки за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели. Премии в банке являются составляющей оплаты труда и не являются гарантированной выплатой работнику за труд.

Работникам могут выплачиваться начисления компенсационного характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки за работу в ночное время, за совмещение профессий, за работу в выходные и праздничные дни, а также иные выплаты, производимые в соответствии с локальными нормативными актами работодателя и законодательством Российской Федерации.

Работникам сохраняется средний заработок и место работы на время выполнения государственных и (или) общественных обязанностей, на время основного ежегодного и дополнительных отпусков, в случае совмещения работы с обучением, на время обучения работника с отрывом от работы в системе повышения квалификации или переподготовки кадров, на время служебной командировки, на время перерывов в работе матерей для кормления ребенка и в других случаях и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Работникам выплачивается денежная компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все выплаты, производимые работникам банком, осуществляются в безналичном порядке, по письменному заявлению работника, путем перечисления денежных средств на счет для расчетов с использованием банковских карт, открытый работникам банком.

При прекращении трудового договора выплата всех сумм, причитающихся работникам, производится в последний день его работы в банке.

В течение 2014 года членам Совета директоров банка начислено вознаграждение в размере 72,25 млн.руб. и возмещение расходов в размере 0,25 млн.руб. Порядок и размер выплачиваемого вознаграждения и возмещаемых членам Совета директоров расходов рекомендован решением Совета директоров Банка (Протокол №09-14/СД от 16 мая 2014 г.), и утвержден решением годового Общего собрания акционеров Банка (Протокол №33-14/ОСА от 30 июня 2014 г.).

В 2015 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 2014 года Председателю Правления и членам Правления начислено в качестве заработной платы и премий 252,9 млн. руб. Оплата труда Председателя Правления и членов Правления состоит из фиксированной и нефиксированной частей. В 2014 году, фиксированная часть составила – 38,1%, нефиксированная часть – 61,9% от общего размера оплаты труда. Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, не было. В соответствии с внутренним положением, заработная плата считается крупным вознаграждением в случае, если составляет более 5 годовых должностных окладов одновременно.

В 2015 финансовом году выплаты вознаграждений Председателю Правления и членам Правления будут производиться в порядке и размере, определенном трудовыми договорами, установленным порядком премирования и результатами работы банка за отчетные периоды.

## **12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

21 марта 2014 года Советом директоров Банка России одобрен Кодекс корпоративного управления, который Банком России был рекомендован к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам. Ранее, 13 февраля 2014 года, проект кодекса корпоративного управления был одобрен в основном, имея в виду его рекомендательный характер, на заседании Правительства Российской Федерации.

Так как банк является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам ЗАО «ФБ ММВБ», сведения о соблюдении банком Кодекса корпоративного управления приводятся в формате, рекомендованном правилами листинга биржи, и указаны в Приложении 1 к настоящему отчету.

## **13. СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 30 сентября 2014 года (протокол №34-14/ОСА от 30 сентября 2014 года) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на: Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк», ПАО «Промсвязьбанк».

### *Лицензии банка*

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №3251, дата получения – 17.12.2014 (взамен Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №3251 от 17.08.2012 г., необходимость переоформления Генеральной лицензии была вызвана изменением наименования банка в связи с приведением его в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации), 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 – 17.12.2014, орган, выдавший лицензию – Центральный банк Российской Федерации, без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну №23634, дата получения – 01.07.2013, орган, выдавший лицензию – Управление ФСБ России по г.Москве и Московской области, срок действия – до 13.05.2018.
- 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.
- Генеральная лицензия на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемого для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава №092RU14002000007, дата получения – 16.01.2014, орган, выдавший лицензию – Министерство промышленности и торговли Российской Федерации, срок действия – до 12.01.2015 (лицензия на 2015 год – в стадии получения).

#### *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 (по состоянию на 31 декабря 2014г):

- 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 Europa

- 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)
- Международная ассоциация рынков капитала (International Capital Markets Association)
- Ассоциация российских банков – членов VISA
- 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
- НП «Национальный платежный совет»
- Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»
- Международная ассоциация свопов и деривативов (International Swaps and Derivatives Association (ISDA)).

#### *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
- Вологодская торгово-промышленная палата
- Дмитровская межрайонная торгово-промышленная палата
- Коломенская торгово-промышленная палата
- Кузбасская торгово-промышленная палата
- Курская торгово-промышленная палата
- Липецкая торгово-промышленная палата
- Люберецкая торгово-промышленная палата
- Новороссийская торгово-промышленная палата
- Новосибирская городская торгово-промышленная палата

- Омская торгово-промышленная палата
- Пензенская областная торгово-промышленная палата
- Пермская торгово-промышленная палата
- Рязанская торгово-промышленная палата
- 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 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: Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сокращенное фирменное наименование банка: ПАО «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](mailto:info@psbank.ru)

**О Т Ч Е Т**  
**о соблюдении принципов и рекомендаций**  
**Кодекса корпоративного управления**

Настоящим Совет директоров ПАО «Промсвязьбанк» заявляет о соблюдении в значительной степени принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России 21 марта 2014 года и рекомендованного к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам. Информация о соблюдении или **несоблюдении** (для удобства выделено серым цветом) конкретных принципов приведена в таблице ниже.

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
1	2	3	4
<b>I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав</b>			
1.1.	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества		
1.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества: сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не	<b>Соблюдается частично:</b> Не соблюдается в части размещения информации в сети Интернет.  Не соблюдается в части наличия во внутреннем документе требования о раскрытии информации о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.	В банке утверждено Положение об Общем собрании акционеров, определяющее основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров банка. В соответствии с Положением: – сообщение акционерам направляется не позднее, чем за 30 дней до собрания, поэтому размещение на сайте банка в сети Интернет не требуется;

	<p>менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);</p> <p>раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;</p> <p>предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>– информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании, на практике раскрывается не менее чем за 7 дней до её наступления, но в текст Положения это планируется внести в июне 2015 года;</li> <li>– акционерам предоставляется вся необходимая информация по вопросам повестки дня, а на практике и любая дополнительная информация при получении соответствующего запроса.</li> </ul>
1.1.2.	<p>Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества</p>	<b>Соблюдается.</b>	<p>Указанные лица приглашаются на общее собрание акционеров.</p> <p>Кроме того, с учетом фактического состава акционеров банка (два акционера), взаимодействие по данным вопросам осуществляется постоянно и независимо от факта проведения собрания.</p>
1.1.3.	<p>Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества</p>	<p><b>Соблюдается частично.</b></p> <p>Не соблюдается в части закрепления данных обязательств в документах банка.</p>	
1.1.4.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>	<b>Соблюдается.</b>	
1.2	Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов		
1.2.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества,</p>	<p><b>Соблюдается частично.</b></p> <p>В дивидендной политике банка не</p>	<p>Исходя из специфики банковской деятельности (необходимость увеличения</p>

	<p>соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе:</p> <p>порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды;</p> <p>минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов);</p> <p>обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет»</p>	<p>установлен минимальный размер дивидендов.</p>	<p>капитала для обеспечения увеличения масштабов деятельности и постоянный контроль за уровнем достаточности капитала) вся чистая прибыль банка исторически направляется на увеличение его капитала.</p> <p>Тем не менее, Совет директоров при выработке рекомендаций по дивидендам рассматривает все указанные в политике обстоятельства, влияющие на принятие решения о целесообразности выплаты дивидендов.</p>
1.2.2.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>	<p><b>Соблюдается.</b></p>	
<b>II. Совет директоров общества</b>			
2.1	<p>Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции</p>		
2.1.1.	<p>В обществе сформирован совет директоров, который:</p> <p>определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;</p> <p>контролирует деятельность исполнительных органов общества;</p> <p>определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе;</p> <p>определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</p>	<p><b>Соблюдается.</b></p>	
2.1.2.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>	<p><b>Соблюдается.</b></p>	

2.2.	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров		
2.2.1.	Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	<b>Не соблюдается.</b>	Председателем совета директоров банка является один из конечных собственников акционера банка, который успешно взаимодействует с каждым из независимых директоров.
2.2.2.	Внутренними документами общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании; сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи	<b>Соблюдается.</b>	
2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>1</sup>	<b>Соблюдается частично.</b> Зафиксированный в Положении о Совете директоров перечень таких вопросов не полностью соответствует рекомендациям ККУ.	На практике наиболее важные вопросы выносятся на очные заседания Совета директоров. В отдельных случаях, требующих быстрого принятия решений, они обсуждаются в формате конференц-звонка, но оформляются в виде решений заочного голосования.
2.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
2.3.	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
2.3.1.	Независимые директора составляют не менее	<b>Не соблюдается.</b>	До конца 2015 года планируется увеличение

<sup>1</sup> Указан в пункте 168 части Б Кодекса корпоративного управления

	одной трети избранного состава совета директоров	Независимые директора составляют 2/7 от избранного состава Совета директоров.	числа независимых директоров до 3/8 от избранного состава Совета директоров.
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	<b>Соблюдается.</b> Пункт 3.3.2 Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям.	
2.3.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
2.4.1.	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>2</sup>	<b>Соблюдается.</b> Пункт 3.3. Положения о Комитете по аудиту	
2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>3</sup>	<b>Соблюдается.</b> Пункт 3.3. Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям	
2.4.3.	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>4</sup>	<b>Соблюдается.</b> Пункт 3.3. Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям	
2.4.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
2.5.	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		

<sup>2</sup> Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

<sup>3</sup> Указаны в пункте 180 части Б Кодекса корпоративного управления

<sup>4</sup> Указаны в пункте 186 части Б Кодекса корпоративного управления



2.5.1.	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	<b>Не соблюдается.</b>	Данная функция включена в компетенцию Комитета по кадрам и вознаграждениям, но на практике оценка Совета директоров пока не проводилась.
2.5.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
<b>III. Корпоративный секретарь общества</b>			
3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
3.1.1.	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	<b>Соблюдается.</b> Пункты 1.5. и 5.1. Положения о Корпоративном секретаре	
3.1.2.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>5</sup>	<b>Соблюдается.</b>	
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещаемую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. <sup>6</sup> Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	<b>Соблюдается частично.</b> Функции Корпоративного секретаря исполняются Директором по корпоративному управлению совместно с другими функциями.	Все прочие функции, исполняемые Директором по корпоративному управлению – Корпоративным секретарем имеют непосредственное отношение к обеспечению деятельности системы корпоративного управления в банке.
3.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
<b>IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</b>			
4.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению		

<sup>5</sup> Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

<sup>6</sup> Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

4.1.1.	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	<b>Соблюдается.</b>	
4.1.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		
4.2.1.	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	<b>Соблюдается.</b>	
4.2.2.	В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	<b>Соблюдается.</b>	
4.2.3.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
4.3.	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата		
4.3.1.	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	<b>Не соблюдается.</b>	В банке внедрены системы кратко- и среднесрочной (квартал, год) мотивации работников.
4.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
<b>V. Система управления рисками и внутреннего контроля</b>			
5.1.	В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей		
5.1.1.	Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	<b>Соблюдается.</b>	
5.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	<b>Соблюдается.</b>	Функции управления рисками и внутренний контроль осуществляются разными отдельными подразделениями банка.
5.1.3.	В обществе разработана и внедрена	<b>Соблюдается.</b>	

	антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции		
5.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
5.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита		
5.2.1.	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)	<b>Соблюдается.</b>	
5.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	<b>Соблюдается.</b> Пункты 1.2. и 5.3. Положения о Департаменте внутреннего аудита.	
5.2.3.	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	<b>Соблюдается.</b>	
5.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
<b>VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества</b>			
6.1.	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц		
6.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику	<b>Соблюдается частично.</b> На сайте банка нет раздела «Вопросы и	Учитывая незначительное количество акционеров банка, информационное

	<p>общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <p>организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;</p> <p>регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками;</p> <p>регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества</p>	ответы»	<p>взаимодействие с ними осуществляется в индивидуальном режиме.</p> <p>Взаимодействие с инвесторами и аналитиками осуществляется на постоянной основе отдельным структурным подразделением.</p>
6.1.2.	<p>Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества</p>	<b>Соблюдается.</b>	
6.1.3.	<p>В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации</p>	<b>Соблюдается.</b>	
6.1.4.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>	<b>Соблюдается.</b>	
6.2.	<p>Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами</p>		
6.2.1.	<p>При наличии существенной доли иностранных</p>	<b>Соблюдается частично.</b>	<p>Наиболее существенная информация о банке,</p>

	инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке	Сообщения о проведении общего собрания акционеров и годовой отчет банка на иностранном языке банком не раскрываются.	его финансовых результатах, существенных событиях раскрывается на английском языке на сайте банка и в формате пресс-релизов.
6.2.2.	В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение	<b>Соблюдается.</b>	
6.2.3.	Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	<b>Соблюдается.</b>	
6.2.4.	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления <sup>7</sup>	<b>Не соблюдается.</b>	В банке отсутствует информация о наличии такого меморандума.
6.2.5.	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора	<b>Соблюдается.</b>	
6.2.6.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
6.2.7.	Годовой отчет общества содержит	<b>Соблюдается частично.</b>	Информация о вознаграждении членов Совета

<sup>7</sup> Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

<p>дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления:</p> <p>краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год;</p> <p>отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;</p> <p>сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;</p> <p>сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</p> <p>описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <p>а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду</p>	<p>Не соблюдается в части отсутствия в годовом отчете банка статистики работы Совета директоров, описания системы вознаграждения членов Совета директоров и сведений о вознаграждении:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по работникам банка, не являющимся членами Правления;</li> <li>- по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов;</li> <li>- Председателя Правления банка.</li> </ul>	<p>директоров банка приводится в информации по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, а также в тексте соответствующего решения Совета директоров, раскрываемого банком в установленном порядке в виде сообщения о существенном факте.</p> <p>Банк занимает крайне взвешенную позицию в отношении раскрытия информации об индивидуальном размере вознаграждения работников банка.</p>
---	--	--

	<p>вознаграждения;</p> <p>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям</p>		
6.2.8.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
6.3.	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности		
6.3.1.	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества	<b>Соблюдается.</b>	
6.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Соблюдается.</b>	
<b>VII. Существенные корпоративные действия</b>			
7.1.	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон		
7.1.1.	Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая: <p>реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение</p>	<p><b>Соблюдается частично.</b></p> <p>В компетенцию Совета директоров не внесены вопросы по управлению казначейскими и квазиказначейскими акциями, в связи с отсутствием у банка таковых.</p>	

	<p>уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества;</p> <p>сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами;</p> <p>сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;</p> <p>создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</p> <p>отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</p>		
7.1.2.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>	<p><b>Соблюдается.</b></p>	
7.2.	<p>Общество должно обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий</p>		
7.2.1.	<p>Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условий для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:</p> <p>привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в</p>	<p><b>Соблюдается частично.</b></p> <p>Во внутренних документах банка не закреплены данные меры, за исключением необходимости привлечения независимого оценщика при крупных сделках и сделках с заинтересованностью.</p>	



	<p>совершении которой имеется заинтересованность;  определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</p> <p>расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц</p>		
7.2.2.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>	<b>Соблюдается.</b>	